

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 9 месяцев 2019 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	12
Раздел IV. Кредитный риск.....	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	18
Раздел VII. Рыночный риск	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	25
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	26

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не включает данные консолидированной отчетности банковской группы Банка и не включает данные по участникам банковской группы. Консолидированная отчетность банковской группы не составляется в соответствии с требованиями п.1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 года №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом формируется Банком в виде текстовой информации и таблиц, установленных Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У, нумерация разделов и таблиц соответствует нумерации, представленной в Приложении к Указанию №4482-У. Информация за отчетный период представлена в тысячах российских рублей.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) потерь со стороны Банка и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности.

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков, сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-9-month/>.

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	30.09.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 438 274	80,80	1686 360	83,15

	30.09.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Базовый капитал	1 438 274		1 686 360	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	341 591	19,20	341 624	16,85
Итого собственных средств (капитал)	1 779 865	100	2 027 984	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	30.09.2019			31.12.2018		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	67	600 655	222	89
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796

*Для привилегированных акций за 30.09.2019 применен коэффициент дисконтирования 0,3, за 31.12.2018 - 0,4.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	30.09.2019	31.12.2018
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.09.2019 года - 0,3 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2017 года №646-П) и составляет в сумме 33 тыс. рублей. За 31.12.2018 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,4.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 30.09.2019 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.09.2019	31.12.2018
Прибыль прошлых лет	272 309	559 476
Прибыль/(убытки) текущего года	(138 502)	(287 167)
Корректировки финансового результата	(66 577)	(12 413)
Нераспределенная прибыль (убыток):	67 230	259 896

Корректировки финансового результата за 31.12.2018 года вызваны расходами будущих периодов; за 30.09.2019 года в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с текущего года.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30.09.2019 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 338 659 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком РФ для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. Центральный Банк РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,011%	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,011%	11,968%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,199%	13,973%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,761%	11,496%

В прошедшем периоде отчетного года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень. В отчетном периоде Банк выполнял требования к уровню достаточности капитала.

В соответствии с инструкцией Банка России от 28.07.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 30.09.2019 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок (установленный минимальный запас) к нормативам достаточности капитала банка составило 2,129%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,125%
- значение антициклической надбавки - 0,004%, сложилась в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 31 633 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок (фактический запас) по нормативам достаточности капитала банка за 30.09.2019 года составляет 5,011%. Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 30.09.2019 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 9 месяцев 2019 года

Показатель	30.09.2019	Изменение	31.12.2018
Собственные средства (капитал)	1 779 865	(248 119)	2 027 984
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13,199	(0,774)	13,973
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 708 329	1 527 300	6 181 029

Показатель	30.09.2019	Изменение	31.12.2018
I группа активов	2 937 891	(192 006)	2 745 885
II группа активов	146 277	(66 969)	213 246
III группа активов	0	(0)	0
IV группа активов	7 562 052	1 594 269	5 967 783
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	372 894	371 675	1 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	915 333	(101 627)	1017 260
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	0	(7 777)	7 777
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	685 985	455 394	230 591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	376 812	(308 592)	685 404
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	171 213	(45 361)	216 574
Рыночный риск	1 281 576	(2 338 863)	3 620 439
Отложенные налоговые активы	0	(62 495)	62 495
Величина кредитного риска по ПФИ	4 010	4 010	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	13 485 102	1028 287	14 513 389

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 9 месяцев 2019 года

Показатель	30.09.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 827 153
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	13 525 588
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	13,509

Данные в таблице выше заполнены при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12.07.2017 года №47384, 03.10.2018 года №52308;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.09.2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 932	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	341 524
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	12 811 707	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	341 524
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 103 467	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 707	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 707
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	81 672	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	81 672	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	56 840
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 832	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	11 573 454	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-9-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года

Показатель	За 30.09.2019	За 31.12.2018
Капитал, тыс.руб.		
Базовый капитал	1 438 274	1 686 360
Основной капитал	1 438 274	1 686 360
Собственные средства (капитал)	1 779 865	2 027 984
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	13 485 102	14 513 389
Нормативы достаточности капитала, процент		

Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,011	11,968
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,011	11,968
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,199	13,973
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,761	11,496

На протяжении 9 месяцев 2019 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.09.2019 года

Показатель	Норматив, %	за 30.09.2019, %	за 31.12.2018, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	210,170	365,162
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	527,991	888,655
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	22,398	17,321
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	20,95	18,69
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	156,984	227,467
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	1,444	2,095
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,005
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,42	2,06

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

Значения нормативов рассчитываются в соответствии с методологиями установленными инструкцией Банка России от 28.07.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». В целях расчета нормативов ликвидности H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение отчетного периода не было.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.09.2019 года
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 686 459	9 579 489	774 917
2	при применении стандартизированного подхода	9 686 459	9 579 489	774 917
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 9 месяцев 2019 года

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	376 904	302 384	30 152
7	при применении стандартизированного подхода	376 904	302 384	30 152
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 281 576	2 618 117	102 526
21	при применении стандартизированного подхода	1 281 576	2 618 117	102 526

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 140 163	2 140 163	171 213
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 485 102	14 640 153	1 078 808

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по банку составляет 1 078 808 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.09.2019 года – 1 779 865 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала банка позволяет повысить привлекательность кредитной организации для вкладчиков и кредиторов, расширить ее ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 791 348	0	11 503 616	1 029 321
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 663 837	1 029 321
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	242 363	242 363
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	242 363	242 363
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 298 177	889 701
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	989 950	581 474
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	308 227	308 227
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	98 447	0	162 125	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 692 901	0	1 789 208	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 950 735	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 341 535	0
8	Основные средства	0	0	1 106 660	0
9	Прочие активы	0	0	489 516	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2019 года.

В состав обремененных активов включены взносы в гарантийные фонды платежных систем и кредитных организаций в рамках осуществления регулярных расчетов, обеспечения до момента исполнения обязательств по однодневным сделкам SWAP.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 11 503 616 тыс. руб., 1 029 321 тыс. руб.

приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 9%.

По состоянию за 30.09.2019 года в составе активов Банка 693 568 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, предприятия торговли и ритейла; их объем составил 408 869 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.09.2019 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.09.2019 года и за 31.12.2018 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 868	2 081
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21 323	29 035
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	21 323	29 035
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	295 732	152 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	295 732	152 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 208	1 798
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	278	165
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 930	1 633

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.09.2019 года составил 8 868 тыс. руб. (увеличение на 6 787 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 7 712 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными банком развития. Объем вложений в еврооблигации увеличился на 142 752 тыс. руб. и составил 295 732 тыс. руб., эмитент данных ценных бумаг имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 30.09.2019 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 278 тыс. руб. (рост на 113 тыс. руб.). Увеличение объема средств физических лиц – нерезидентов на 4 297 тыс. руб. обусловлено увеличением остатка средств на депозитах физических лиц.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Информация не раскрывается, в отчетном периоде Банк, не осуществлял работу с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.09.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	146 573	50,00	73 287	2,38	3 488	-47,62	-69 799
1.1	ссуды	146 077	50,00	73 039	2,38	3 477	-47,62	-69 562
2	Реструктурированные ссуды	183 958	18,91	34 786	1,81	3 330	-17,10	-31 456
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	502 600	21,00	105 546	2,70	13 570	-18,30	-91 976
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	37 998	21,00	7 980	1,62	616	-19,38	- 7 364
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 095	21,00	7 160	1,53	522	19,47	- 6 638
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	59 759	50,00	29 880	1,04	621	-48,96	-29 259	

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.12.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	227 135	50,00	113 568	3,40	7 723	-46,60	-105 845
1.1	ссуды	202 615	50,00	101 308	1,36	2 756	-48,64	-98 552
2	Реструктурированные ссуды	200 986	23,54	47 312	4,47	8 984	-19,07	-38 328
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	613 927	21,00	128 925	2,13	13 077	-18,87	-115 848
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих	3 953	21,00	830	1,50	59	-19,50	- 771

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	78 690	50,00	39 345	1,47	1 157	-48,53	-38 188

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию за 30.09.2019 года и 31.12.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2019 года составил 146 573 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 146 077 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 69 799 тыс. руб. Снижение за отчетный период составило 80 562 тыс. руб. за счет уменьшения объема обязательств и реклассификации ссудной задолженности.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2019 года составили 59 759 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 29 259 тыс. руб. Снижение за отчетный период составило 18 931 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.09.2019 года составили 183 958 тыс. руб. (за 31.12.2018 года – 200 986 тыс. руб.), изменение резервов 31 456 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 30.09.2019 года составили 37 998 тыс. руб., отклонение по резерву 7 364 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 30.09.2019 года и за 31.12.2018 года не принимались.

Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация не раскрывается. Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком.

Идентификация операционного риска осуществляется через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в Отдел по управлению банковскими рисками, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Основным способом ограничения операционных рисков является создание и совершенствование организационной структуры и системы делегирования полномочий должностным лицам, обеспечивающим принцип пропорциональности уровня системы внутреннего контроля масштабам принимаемого риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок в целях минимизации возможности возникновения факторов операционного риска, регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- организация и совершенствование системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- осуществление экспертизы и тестирования новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- непрерывное повышение квалификации персонала;
- совершенствование адекватной масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля за соблюдением установленных процедур.

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	30.09.2019	30.06.2019
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	171 213	171 213

В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном).

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска (определения потребности в капитале) Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 30.09.2019 года и 30.06.2019 года.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.09.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							491 711
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							397 355
	Ссудная задолженность	2 411 305	1 061 970	838 522	1 592 305	3 394 212	873 407	84 979
	Вложения в долговые обязательства							1 102 437
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							495 879
	Основные средства и НМА							1 103 467
	Итого балансовых активов	2 411 305	1 061 970	838 522	1 592 305	3 394 212	873 407	3 675 828
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							6
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 250 647	1 877 269	2 003 870	1 954 383	1 622 897		3 974 541
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							136 446
	Источники собственных средств (капитала)							1 942 648
	Итого балансовых пассивов	1 250 647	1 877 269	2 003 870	1 954 383	1 622 897		6 053 641
	Совокупный ГЭП	1 160 658	-815 299	-1 165 348	-362 078	1 771 315	873 407	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	22 245,17	-13 587,77	-14 566,85	-1 810,39	X		X
	- 200 базисных пунктов	- 22 245,17	13 587,77	14 566,85	1 810,39	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						325 959
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						109 530
	Ссудная задолженность		1	1	13		638
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						342 438
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		1	1	13		778 565
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 350	4 322	7 448	6 556		350 904
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						2 203
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	4 350	4 322	7 448	6 556		353 108
	Совокупный ГЭП	-4 350	-4 321	-7 447	-6 543		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-83,37	-72,01	-93,09	-32,72	X	X
	- 200 базисных пунктов	83,37	72,01	93,09	32,72	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							163 282
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							12 544
	Ссудная задолженность		10	15	34	270		348
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							1 865 928
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов		10	15	34	270		2 042 102
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 360	3 163	2 363	2 599			84 694
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							141
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	2 360	3 163	2 363	2 599			84 837
	Совокупный ГЭП	-2 360	-3 153	-2 348	-2 565	270		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-45,23	-52,55	-29,35	-12,83	X		X
	- 200 базисных пунктов	45,23	52,55	29,35	12,83	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.06.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							403 131
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							353 825
	Ссудная задолженность	792 993	1 030 105	952 508	1 406 011	3 204 511	883 124	80 322
	Вложения в долговые обязательства							2 445 824
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							593 244
	Основные средства и НМА							1 113 666
	Итого балансовых активов	792 993	1 030 105	952 508	1 406 011	3 204 511	883 124	4 990 012
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							8
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 488 497	1 789 560	2 346 081	1 663 048	948 641		3 781 372
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							136 369
	Источники собственных средств (капитала)							1 904 084
	Итого балансовых пассивов	1 488 497	1 789 560	2 346 081	1 663 048	948 641		5 821 833
Совокупный ГЭП		-695 504	-759 455	-1 393 573	-257 037	2 255 870	883 124	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-13 330,03	-12 657,08	-17 419,66	-1 285,19	X		X
	- 200 базисных пунктов	13 330,03	12 657,08	17 419,66	1 285,19	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							134 634
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							103 660
	Ссудная задолженность							630
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							1 874
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							240 798
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	3 504	5 272	6 464	4 760			48 952
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							1 860
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	3 504	5 272	6 464	4 760			50 813
	Совокупный ГЭП	-3 504	-5 272	-6 464	-4 760			X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-67,16	-87,86	-80,80	-23,80	X		X
	- 200 базисных пунктов	67,16	87,86	80,80	23,80	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						78 061
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						559 941
	Ссудная задолженность		120	172	366	1 903	359
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						1 475 304
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		120	172	366	1 903	2 113 665
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 615	5 007	3 593	2 149		56 225
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						572
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	1 615	5 007	3 593	2 149		56 799
	Совокупный ГЭП	-1 615	-4 887	-3 421	-1 783	1 903	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-30,95	-81,45	-42,76	-8,92	X	X
	- 200 базисных пунктов	30,95	81,45	42,76	8,92	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 7 720 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 281 тыс. руб. в долларах, на 140 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.06.2019 года на 44 692 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 260 тыс. руб. в долларах, на 164 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией (положение от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями).

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно положению от 26.07.2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными

организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» в соответствии с Указанием Банка России №4482-У не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение значения основного капитала банка к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску.

Норматив финансового рычага банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-9-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	3а 30.09.2019	3а 30.06.2019	3а 31.03.2019	3а 31.12.2018	3а 30.09.2018
Основной капитал, тыс.руб.	1 438 274	1 410 157	1 462 697	1 686 360	1 663 001
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	14 734 827	13 741 578	13 627 862	14 669 323	14 595 040
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	9,761	10,262	10,733	11,496	11,394

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 30.09.2019 года составляет 9,761. Отклонение с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 30.09.2019:

	3а 30.09.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	14 862 373
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	14 278 666

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются в основном различным учетом в методиках расчета показателей прироста стоимости основных средств при переоценке; обязательными резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России; корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 30.09.2019:

	За 30.09.2019	За 30.06.2019
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	10,047	10,391

Норматив рассчитан при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

25 ноября 2019

