

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 сентября 2018

(в тысячах российских рублей)

Содержание

1.	Описание деятельности	3
2.	Экономическая среда	3
3.	Основы подготовки отчетности.....	5
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма), 0409806	6
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	6
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9
4.4.	Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия	11
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11
4.6.	Прочие активы	14
4.7.	Средства кредитных организаций	15
4.8.	Средства клиентов	16
4.9.	Выпущенные долговые обязательства	17
4.10.	Прочие обязательства	17
4.11.	Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров	18
5.	Условные и договорные обязательства.....	19
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма), 0409807	20
7.	Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом	24
8.	Оценка справедливой стоимости	45
9.	Дивиденды уплаченные.....	49
10.	Прибыль (убыток) на акцию	49
11.	Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала	49
12.	Сегменты деятельности	51
13.	Операции со связанными сторонами	51

(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.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основным акционером ПАО «Норвик Банк» является COLEUM INC LIMITED (КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД), которому принадлежит 97,75% акций Банка по состоянию за 30 сентября 2018 года (за 31 декабря 2017 года основным акционером был АО «NORVIK BANKA» – 97,75%).
Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Участие Банка в капитале компаний:

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

По состоянию за 30 сентября 2018 года Банк является Головной кредитной организацией банковской группы. Участник банковской группы – Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Сингл», учреждена 25.07.2018г. По отношению к Банку компания является дочерней организацией.

2. Экономическая среда

По оценке Минэкономразвития России, в 3 кв. 2018 г. темп роста ВВП составил 1,3 % г/г после 1,9 % г/г во 2 кв. 2018. Основной вклад в рост ВВП в июле-сентябре внесли промышленные виды деятельности (0,6 п.п.), транспортная отрасль (0,2 п.п.), финансовые услуги (0,3 п.п.). Ухудшение динамики ВВП в 3 кв. по сравнению со 2 кв. было обусловлено главным образом ситуацией в сельском хозяйстве. Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда. Безработица в 3 кв. продолжает оставаться на исторически низком уровне. Рост инвестиций в основной капитал (по отношению к предыдущему году) в августе остановился. В сентябре годовые темпы инфляции продолжили расти – до 3,4 % г/г с 3,1 % г/г в августе. Увеличение темпов роста потребительских цен (в месячном выражении с устранением сезонности) наблюдалось во всех основных товарных группах, за исключением плодоовощной продукции.

(в тысячах российских рублей)

Структурный профицит ликвидности снижался в течение 3 квартал, по состоянию на 1 сентября, как и на начало предыдущего месяца, он составил 3,4 трлн. рублей (по сравнению со среднемесячным показателем предыдущих периодов 2018 года в 3,9 трлн. рублей).

Долгосрочные банковские ставки демонстрируют смешанную динамику. Снижение ставок по долгосрочным рублевым вкладам населения с июня приостановилось. Процентные ставки по кредитам компаниям на срок свыше 1 года увеличились до 9,05 % в августе с 8,61 % в июле и 8,45 % в июне. В то же время ставки по долгосрочным кредитам населению в последние месяцы продолжили идти вниз.

Несмотря на разворот в динамике депозитных ставок, рост вкладов населения в августе продолжил замедление. Годовые темпы роста розничных депозитов в августе снизились до 7,0 % 10 г/г с 7,7 % г/г в июле. При этом в помесечном выражении (с устранением сезонности) рост вкладов населения продемонстрировал слабоотрицательную динамику впервые с декабря 2017 г.

Кредитование населения остается основным драйвером роста кредитного портфеля банков. Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в августе выросла на 4,4 % г/г, с учетом корпоративных облигаций – на 4,3 % г/г (в июле – на 3,3 % г/г и 3,9 % г/г соответственно). При этом прирост кредитного портфеля ускорился до 5,1 % г/г в августе с 4,5 % г/г в июле. Розничный кредитный портфель продолжает расти опережающими темпами. Задолженность по жилищным кредитам в августе выросла на 24,1 % г/г (по сравнению с 23,5 % г/г в июле). Рост задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, а также автокредитам в августе ускорился до 18,0 % г/г с 16,9 % г/г месяцем ранее.

Российский финансовый рынок в сентябре находился в зоне роста. На фоне стабилизации ситуации на рынках развивающихся стран индекс ММВБ в сентябре вырос на 5,5 %. Во второй половине сентября российская валюта укреплялась на фоне улучшения ситуации на мировых финансовых рынках. Вклад также внесло решение Банка России о повышении ключевой ставки и продлении моратория на покупку валюты в рамках бюджетного правила до конца 2018 года. По итогам сентября курс рубля к доллару США продемонстрировал укрепление на 3,3 % по сравнению с началом месяца.

Изменение экономических условий, их влияние на оценку активов и обязательств, в частности оцениваемых по справедливой стоимости, отражено в отчетности Банка.

Формирование финансового результата банка

Показатель	9 мес. 2018	9 мес. 2017	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	889 802	911 613	(21 811)	-2%
от размещения средств в кредитных организациях	15 694	9 876	5 818	59%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	522 848	521 405	1 443	0%
от вложений в ценные бумаги	351 260	380 332	(29 072)	-8%
Процентные расходы	426 589	554 559	(127 970)	-23%
Чистые процентные доходы	463 213	357 054	106 159	30%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(159 499)	40 534	(200 033)	-493%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	55 281	144 929	(89 648)	-62%
Чистые комиссионные доходы	223 536	210 353	13 183	6%
Прочие операционные доходы	49 964	34 995	14 969	43%
Операционная прибыль	632 495	787 865	(155 370)	-20%
Изменение резерва на возможные потери	(196 522)	(215 313)	18 791	-9%
Изменение резерва по прочим потерям	677	(8 150)	8 827	-108%
Операционные расходы	723 362	676 167	47 195	7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(286 712)	(111 765)	(174 947)	157%
Начисленные (уплаченные) налоги	31 713	45 242	(13 529)	-30%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(318 425)	(157 007)	(161 418)	103%

(в тысячах российских рублей)

В результате общерыночного снижения ставок кредитования в след за снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, процентные доходы Банка за 9 месяцев 2018 года сократились на 2% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 889 802 тыс. руб. (9 мес. 2017: 911 613 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств. Результатом проводимых мероприятий стало продолжающееся сокращение суммы процентных расходов с 554 559 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 до 426 589 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 (снижение на 23%), что в свою очередь привело к увеличению суммы чистых процентных доходов на 30% с 357 054 тыс. руб. за 9 мес. 2017 до 463 213 тыс. руб. за 9 мес. 2018.

После введения новых санкций в начале второго квартала российский фондовый рынок не смог в полной мере восстановиться, несмотря на повышения стоимости нефти. Чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились с 40 534 тыс.руб. за 9 мес. 2017 до – 159 499 тыс.руб. Сохранившаяся в 3 квартале 2018 высокая волатильность валютных рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2018 года на 62% к аналогичному периоду прошлого года (со 144 929 тыс.руб. за 9 мес. 2017 до 55 281 тыс.руб. за 9 мес. 2018). Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности - 196 522 тыс. руб. за 9 мес. 2018 года, но в размере ниже объема 9 мес. 2017 года – 215 313 тыс.руб.

Рост чистых комиссионных доходов за 9 мес. 2018 на 6% к аналогичному периоду прошлого года (со 144 929 тыс.руб. за 9 мес. 2017 до 55 281 тыс.руб. за 9 мес. 2018) свидетельствует о стабильно расширяющейся клиентской базе Банка.

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (9 месяцев 2018 года) с 01 января 2018 года по 30 сентября включительно 2018 года.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, согласно Указаний Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности. 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 2017 год.

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

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

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности отражается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, в дальнейшем однородная группа – здания учитывается по переоцененной стоимости, а остальные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, по себестоимости.

Средства труда и предметы труда, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, признаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 сентября 2018 года.

Банк применяет в своей деятельности принцип «непрерывность деятельности», предполагающий продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

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

Банк не имеет информации о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец 9 месяцев 2018 года, которые заключают в себе существенный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде 2018 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 31.12.2017 по 30.09.2018 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2018	31.12.2017
Наличные средства	439 123	436 880
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:	430 795	343 779
обязательные резервы	92 066	88 547
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	116 858	245 956
корреспондентские счета кредитных организаций	19 217	135 303
корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 645	421
по другим операциям	95 996	110 232
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(90)	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	986 686	1 024 852

За 30 сентября 2018 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 338 729 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года – 255 232 тыс. руб.

За 30 сентября 2018 года в статью не входят межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 800 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 216 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 100 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 796,1 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 420 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 30 сентября 2018 года остатки на счетах в одном банке составляют 6 659 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года остатки в одном банке - 119 912 тыс. руб.).

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

	30.09.2018			31.12.2017		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	5 953 577	376 990	-	4 781 602	1 438 772	-
облигации Российской Федерации	164 853	-	-	17 126	-	-
облигации Банка России	1 874 029	-	-	804 080	-	-
Облигации субъектов РФ	97 182	-	-	-	-	-
облигации кредитных организаций	370 634	-	-	608 441	-	-
облигации прочих резидентов	3 296 625	-	-	3 311 369	-	-
облигации прочих нерезидентов	150 254	376 990	-	40 586	1 438 772	-
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого	5 953 577	376 990	-	4 781 602	1 438 772	-

За 30 сентября 2018 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	СС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/оферта	Средневзвешенная ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	164 853	165 149	27-02-2019	25-01-2023	7,04
Облигации Банка России	1 874 029	1 850 000	17-10-2018	14-11-2018	7,50
Облигации кредитных организаций	370 634	369 303	30-01-2020	09-03-2022	7,75
Облигации субъектов РФ	97 182	94 792	26-06-2025	26-06-2025	7,64
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	895 165	891 442	20-12-2018	02-10-2024	7,54
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	627 835	627 409	04-12-2018	03-03-2028	8,61
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	379 839	395 147	17-10-2022	28-02-2024	7,15
Корпоративные облигации предприятия оптовой торговли	28 891	29 485	21-02-2022	21-02-2022	8,10
Корпоративные облигации предприятий, занимающегося передачей и распределением эл/энергии	92 708	90 549	12-06-2020	21-10-2022	7,97
Корпоративные облигации в предприятия по производству химических веществ	43 865	42 383	20-11-2018	20-11-2018	9,10
Корпоративные облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктам	249 424	258 080	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Корпоративные облигации предприятий почтовой связи	386 546	389 264	23-10-2018	05-05-2023	7,96
Корпоративные облигации предприятий, занимающихся	298 927	295 668	06-05-2019	27-03-2020	7,74

(в тысячах российских рублей)

Эмитент	СС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
эмиссионной деятельностью					
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	293 425	309 161	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 296 625	3 328 588	23-10-2018	03-03-2028	7,09
Итого по еврооблигациям	527 244	155 632	24-01-2020	05-10-2023	5,23

За 30 сентября 2018 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 23 октября 2018 года по 03 марта 2028 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,95% до 11,3%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 1 874,029 млн.рублей, срок погашения 17 октября 2018 года и 14 ноября 2018 года, ставка по купону 7,5%.

За 30 сентября 2018 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом являются российское предприятие ПАО «СИБУР Холдинг», международная металлургическая и горнодобывающая компания Evraz Group S.A., Евразийский банк развития. Сроки погашения с 24 января 2020 года по 5 октября 2023 года, ставка по купону от 4,1% до 7,5%.

За 31 декабря 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

Эмитент	ТСС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Облигации Российской Федерации	17 126	16 391	18-08-2021	18-08-2021	7,5
Облигации Банка России	804 080	800 000	14-03-2018	14-03-2018	7,75
Облигации кредитных организаций	442 783	431 604	11-04-2018	30-04-2020	9,02
Облигации кредитных организаций дисконтные	165 658	166 000	09-01-2018	09-01-2018	-
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	1 294 528	1 248 255	13-03-2018	18-03-2021	10,04
Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций	1 026 470	994 978	19-06-2018	18-11-2022	9,18
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	461 283	451 355	16-03-2018	17-10-2022	7,95
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	205 058	200 000	21-10-2022	21-10-2022	7,75
Корпоративные облигации предприятий эмиссионной деятельности	34 717	34 283	06-05-2019	06-05-2019	7,95
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	289 313	283 368	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 311 369	3 212 219	13-03-2018	18-11-2022	8,55
Итого по еврооблигациям	1 479 358	24 930	27-01-2018	19-10-2024	4,64

За 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2018 года по 18 ноября 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,5% до 14,75%. Купонные облигации Банка России в

(в тысячах российских рублей)

портфеле Банка на сумму 804,08 млн. руб., срок погашения 14 марта 2018 года, ставка по купону 7,75%.

За 31 декабря 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГМК «Норильский Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 27 января 2018 года по 05 октября 2023 года, ставка по купону от 3,416% до 7,9%.

По состоянию за 30 сентября 2018 года и за 31 декабря 2017 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

В течение 9 месяцев 2018 года и двенадцати месяцев 2017 года Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 30 сентября 2018 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 387 521.5 тыс. рублей. За 31 декабря 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 229 241,6 тыс. рублей.

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

	Справедливая стоимость за 30.09.2018			Справедливая стоимость за 31.12.2017		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	387 521	-	-	1 229 242	-	-
Итого производные активы/обязательства	387 521	-	-	1 229 242	-	-

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды предоставленных ссуд	30.09.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	1 608 596	1 459 463
Потребительские	1 389 781	1 366 931
Ипотечные	201 523	57 926
Автокредиты	8 142	30 306
Иные цели	9 150	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	4 308 851	4 127 573
Пополнение оборотных средств	2 639 863	2 513 288
Приобретение основных средств	590 152	497 184
Строительство и ремонт	74 908	60 934
Финансовая деятельность	871 505	961 047
Обеспечение заявки на участие в аукционе	45 178	33 495
Иные цели	87 245	61 625
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	852 453	997 739
Итого по кредитам	6 769 900	6 584 775
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 283 913)	(1 123 454)
Чистая ссудная задолженность	5 485 987	5 461 321

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	30.09.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	1 162 185	1 004 551
ипотечные ссуды	155 948	13 537
автокредиты	6 920	28 278
иные потребительские цели	994 516	962 736
прочие требования	4 801	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 471 349	3 459 031
обрабатывающее производство	84 092	54 814
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	165 077	117 427
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	205 539	110 143
добыча полезных ископаемых	11 482	11 880
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	122 702	152 646
строительство	667 225	719 319
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 284 519	980 313
транспорт и связь	194 712	390 139
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	50 149	61 377
обработка древесины и производство изделий из дерева	77 909	109 988
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 580	8 968
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	43 593	22 164
производство машин и оборудования	27 842	18 037
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45 504	27 820
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12 589	17 698
прочие отрасли	459 835	645 606
администрации, муниципальные образования	-	10 692
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	852 453	997 739
Итого по кредитам	5 485 987	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	30.09.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 162 185	1 004 551
до 1 года	470 547	446 588
от 1 до 3-х лет	423 622	471 669
срок свыше 3-х лет	264 391	81 599
просроченные	3 625	4 695
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 471 349	3 459 031
до 1 года	2 444 751	2 298 489
от 1 до 3-х лет	879 468	1 044 396
срок свыше 3-х лет	84 453	114 120
просроченные	62 677	2 026
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	852 453	997 739
до 1 года	800 000	898 119
до востребования	52 453	101 620
Итого по кредитам	5 485 987	5 461 321

(в тысячах российских рублей)

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.09.2018	31.12.2017
до 1 года	3 715 298	3 641 196
от 1 до 3-х лет	1 303 090	1 516 065
срок свыше 3-х лет	348 844	195 719
просроченные	66 302	6 721
до востребования	52 453	101 620
Итого по кредитам	5 485 987	5 461 321

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	30.09.2018	31.12.2017
Украина	3	54
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	31 751	44 283
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	31 754	44 337
Россия	5 454 233	5 416 984
Итого по кредитам	5 485 987	5 461 321

4.4. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Компании	доля участия	дата приобретения	отрасль
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК)	25%	22-июл-2002	финансовое посредничество

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

По состоянию за 30.09.2018г. взнос в Уставный капитал дочерней организации ООО МКК «Сингл» не произведен.

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

Вид актива (имущество)	31.12.2017		За девять месяцев, завершившихся 30.09.2018				30.09.2018		Итого
	Балансовая стоимость	Первооценка (оценка)	Поступле ние	Выбыт ие	Сумма накопленной амортизации	Остаточ ная стоимость	Сумма созданн ого резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 096 936	1 512 412	-	1 148	(2 936)	(443 699)	1 066 925	-	1 066 925
здания	1 086 878	1 363 843	-	-	-	(304 926)	1 058 917	-	1 058 917
оборудование	7 261	115 794	-	-	-	(112 538)	3 256	-	3 256
транспорт	4 799	32 775	-	1 148	(2 936)	(26 235)	4 752	-	4 752
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	250	1 000	-	-	-	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	2 827	11 759	-	-	-	(2 326)	9 433	(7 075)	2 358

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	31.12.2017		За девять месяцев, завершившихся 30.09.2018				30.09.2018		Итого
	Балансовая стоимость	Первооценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	-	-	-	0	-	0	
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	236	-	236	
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	0	-	0	
Нематериальные активы	7 429	15 483	-	674	(10 301)	5 855	-	5 856	
Материальные запасы, всего в т.ч.:	6 772	6 772	-	12 532	(11 621)	6 683	-	6 683	
запчасти	57	57	-	1 547	(1 595)	9	-	9	
материалы инвентарь и принадлежности	1 408	1 408	-	8 128	(7 241)	2 295	-	2 295	
издания	4 307	4 307	-	2 857	(2 785)	4 379	-	4 379	
Итого	1 115 914	1 547 124	0	14 354	(14 557)	1 090 535	(7 825)	1 082 770	

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2017		За девять месяцев, завершившихся 30.09.2018				30.09.2018	
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	Стоимос- ть актива
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333 667	(3)	(44)	45 503	(45 941)	333 185	(3)	333 182

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за девять месяцев, завершившихся 30.09.2018 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Автомобиль	1	Товарная накладная № ААВ0000081	1 148	
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		2 936
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Квартира (жилое помещение)	7	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	14 870	
Индивидуальный жилой дом	13	Соглашение об отступном о предоставлении отступного	29 993	
Дом	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	194	
Земельный участок	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	79	
Квартира (жилое помещение)	1	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	367	
Земельный участок	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		517
Квартира	8	Договор купли-продажи квартиры		15 237
Индивидуальный жилой дом	13	Договор купли-продажи жилого дома		29 993
Жилой дом	1	Выписка из ЕГРН; Акт обследования; Отчет о справедливой стоимости имущества от 26.09.18		194
Итого по долгосрочным активам:			45 503	45 941

(в тысячах российских рублей)

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 не было. Согласно учетной политики Банка, проверка на обесценение осуществляется на конец каждого отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным годом).

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2016 года, отсутствуют.

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

Вид актива (имущество)	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017				31.12.2017		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
Основные средства, всего в т.ч.:	1 131 574	1 502 250	7 430	8 841	(4 110)	(413 473)	1 098 938	-	1 098 938
здания	1 118 455	1 356 412	7 430	-	-	(276 964)	1 086 878	-	1 086 878
оборудование	8 785	117 401	-	3 660	(4 110)	(109 580)	7 261	-	7 261
транспорт	4 334	28 437	-	3 191	-	(26 829)	4 799	-	4 799
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	31 746	49 833	-	-	(48 833)	-	1 000	(750)	250
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	345	1 380	-	-	(1 380)	-	0	-	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	6 115	11 286	473	-	-	(2 021)	9 738	(6 911)	2 827
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	289	1 600	-	-	(1 600)	-	0	-	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	-	-	-	-	0	-	0
Нематериальные активы	8 466	13 188	-	2 295	-	(8 054)	7 429	-	7 429
Материальные запасы, всего в т.ч.:	13 626	13 626	-	17 107	(24 961)	-	5 772	-	6 772
запчасти	112	112	-	2 289	(2 344)	-	57	-	57
материалы	1 593	1 593	-	9 595	(9 780)	-	1 408	-	1 408
инвентарь и принадлежности	11 921	11 921	-	5 223	(12 637)	-	4 307	-	4 307
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 191 859	1 593 781	7 903	28 243	(80 784)	(423 548)	1 123 576	(7 661)	1 115 914

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017			31.12.2017		Стоимос ть актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	273 012	(2 241)	(1 609)	71 047	(8 783)	333 667	(3)	333 664

(в тысячах российских рублей)

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Сортировщик банкнот Kisan Newton PF	15	Товарная накладная № 1702070028	1 875	
Сервер HPE ProLiant DL360Gen92xE5-2620v4	3	Товарная накладная № KP7-152	1 775	
Автомобиль	2	Товарная накладная	3 191	
Оборудование	161	Акт о списании объектов основных средств		4 110
Итого по основным средствам:			6 841	4 110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Здание	1	Соглашение о предоставлении отступного	9 730	
Земельный участок	2	Соглашение о предоставлении отступного	8 000	
Автомобиль	5	Акт о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга	1 594	
Здание	5	Акт приема-передачи недвижимого имущества	3 872	
Земельный участок	1	Акт приема-передачи недвижимого имущества	258	
Земельный участок	1	Решение правления № 083	47 593	
Земельный участок	5	Договор купли-продажи недвижимого имущества		3 197
Гараж	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		119
Автомобиль	5	Договор купли-продажи автомобиля		1 594
Здание	5	Договор купли-продажи недвижимого имущества		3 873
Итого по долгосрочным активам:			71 047	8 783

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств и долгосрочных активов за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

4.6. Прочие активы

прочие активы	30.09.2018						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубли РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 219)	(1 219)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	-	-	-	-	(107)	(107)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 109	-	-	2 109	-	-	2 109
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15 128	-	-	15 128	-	(13 814)	1 314
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	25 802	104	89	25 995	-	(25 850)	345
- по прочим операциям	6 044	99	29	6 172	-	(6 162)	10
- по получению процентов	43 018	2	5	43 025	-	(6 127)	38 898
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 872	-	-	3 872	-	-	3 872
- по страховым взносам	8 014	-	-	8 014	-	-	8 014
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	3 870	-	-	3 870	-	(3 272)	598

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	30.09.2018						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	26 928	404	-	27 332	-	(11 413)	15 919
- с прочими дебиторами	1 096	-	-	1 096	-	(792)	304
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-
Расходы будущих периодов	4 550	-	-	4 079	471	-	4 550
Итого активы	140 433	609	123	140 694	471	(68 558)	72 607
в т. ч. нефинансовые активы	48 332	404	-	48 265	471	(15 479)	33 257

Прочие активы (продолжение):

прочие активы	31.12.2017						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 125)	(1 125)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	142 014	-	-	142 014	-	-	142 014
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 501	-	-	18 501	-	(16 979)	1 522
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	24 803	85	32	24 920	-	(24 495)	425
- по прочим операциям	5 970	67	25	6 082	-	(6 082)	-
- по получению процентов	42 821	1	-	42 822	-	(5 402)	37 420
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	12 039	-	-	12 039	-	-	12 039
- по страховым взносам	5 150	-	-	5 150	-	-	5 150
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	11 311	-	-	11 311	-	-	11 311
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	20 715	135	-	20 850	-	(10 470)	10 380
- с прочими дебиторами	62	-	-	62	-	(1)	61
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-
Расходы будущих периодов	1 919	-	-	1 645	274	-	1 919
Итого активы	285 307	308	57	285 398	274	(64 556)	221 116
в т. ч. нефинансовые активы	51 198	135	-	51 059	274	(10 473)	40 860

За 30 сентября 2018 и за 31 декабря 2017 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	30.09.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета банков	11	21
Кредиты, депозиты банков	-	51 526
Итого	11	51 547

За 30 сентября 2018 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 11 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 21 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года на счетах МБК отражены средства на сумму 51 526 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

4.8. Средства клиентов

Виды привлечения	30.09.2018	31.12.2017
Средства на счетах клиентов	3 376 251	2 933 440
срочные депозиты	8 745 737	8 779 255
Итого	12 121 988	11 712 695

За 30 сентября 2018 года средства на счетах клиентов в размере 441 637 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 3,7% от общей суммы (за 31 декабря 2017 года соответственно 610 173 тыс. руб., 5,2%).

За 30 сентября 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 10 235 268 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 9 846 582 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

За 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.09.2018	31.12.2017
Физические лица	10 235 268	9 846 582
Государственные и бюджетные учреждения	17 277	139 124
Предприятия и организации (частные компании)	1 721 499	1 724 481
Прочие	147 944	2 508
Итого	12 121 988	11 712 695

За 30 сентября 2018 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 627 704 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 607 564 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года денежные средства физических лиц - 9 352 519 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 494 063 тыс. руб.).

Средства клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.09.2018	31.12.2017
Физические лица	10 235 268	9 846 582
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	618 746	493 115
Обрабатывающие производства	253 541	216 643
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	180 263	106 772
Деятельность финансовая и страховая	40 588	133 395
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	52 789	222 446
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	8 151	7 274
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	14 964	10 712
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	76 594	80 582
Строительство	174 316	243 976

(в тысячах российских рублей)

Виды экономической деятельности	30.09.2018	31.12.2017
Деятельность профессиональная, научная и техническая	93 378	95 411
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	16 328	9 728
Образование	13 366	17 534
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	33 275	48 692
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	26 463	21 074
Добыча полезных ископаемых	14 750	32 718
Прочие	269 208	126 041
Итого	12 121 988	11 712 695

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30.09.2018 и за 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям.

4.10. Прочие обязательства

	30.09.2018				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	22 550	1 403	(3 777)	20 176	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	92 903	-	-	92 903	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	734	-	-	734	-
- обязательства по прочим операциям	335	-	-	335	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 553	-	-	2 553	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	2 527	-	-	2 527	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	61 627	-	-	61 627	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	3 465	-	-	3 465	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 242	-	-	1 242	-
доходы будущих периодов	1	-	-	1	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	274	-	-	274	-
Итого обязательств	188 211	1 403	(3 777)	185 837	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	69 136	-	-	69 136	-

Прочие обязательства (продолжение):

	31.12.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
Прочие обязательства	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	43 102	(4 870)	(6 148)	32 084	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	49 999	1	-	50 000	-

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	31.12.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	1 264	-	-	1 264	-
- обязательства по прочим операциям	186	-	-	186	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	133	-	-	133	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	8 113	-	-	8 113	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	51 966	-	-	51 966	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	1 051	-	-	1 051	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	4 272	-	-	4 272	-
доходы будущих периодов	3	-	-	3	-
Итого обязательств	160 089	(4 869)	(6 148)	149 072	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	65 405	-	-	65 405	-

4.11. Средства акционеров, собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 31 декабря 2017	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	1 355 929
Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров	-	(6 990 440)	-	(2 586)	(1 864)	(4 450)
за 30 сентября 2018	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	-	-
Продажа собственных акций Банка, выкупленных 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.

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

(в тысячах российских рублей)

прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

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

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

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

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

5. Условные и договорные обязательства

	30.09.2018		31.12.2017	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 203 025	(22 643)	1 378 264	(27 354)
Выданные гарантии и поручительства	632 558	(10 779)	713 763	(13 914)
	1 835 583	(33 422)	2 092 027	(41 268)

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. За 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера, нет оценочных обязательств, резервы по судебным искам отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

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

	средств в КО	ссудная задолженность	начисленные процентные доходы	прочие активы	условные обязательства кредитного характера	резервы -ООНКХ	Итого
2018 год							
01.01.2018	1 595	1 123 455	22 380	50 009	41 266	-	1 238 705
изменение резерва на возможные потери	(1 505)	199 115	(1 088)	7 043	(7 844)	124	195 845
списание за счет резерва	-	(39 111)	(1 351)	-	-	-	(40 462)
30.09.2018	90	1 283 459	19 941	57 052	33 422	124	1 394 088
2017 год							
01.01.2017	17	1 296 192	46 473	99 925	30 749	85	1 473 441
изменение резерва на возможные потери	131	218 624	(3 442)	(9 755)	17 975	(70)	223 463
списание за счет резерва	-	(235 729)	(19 887)	-	-	(15)	(255 631)
30.09.2017	148	1 279 087	23 144	90 170	48 724	-	1 441 273

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

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

За 30 сентября 2018 года убыток Банка с учетом изменения прочего совокупного дохода составляет 318 425 тысяч рублей. За 30 сентября 2017 года убыток Банка составил 157 007 тысяч рублей. За 2017 год прибыль Банка составила 54 902 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Прочие налоги, сборы	31 120	22 616
Налог на прибыль	221	-
Отложенный налог на прибыль	372	22 626
	31 713	45 242

Ставка налога на прибыль в 2017 и 2018 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2017 и 2018 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 13%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	355 679	335 093
по предоставленным кредитам физическим лицам	167 169	186 312
по предоставленным кредитам кредитным организациям	10 581	8 687
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 562	34
по депозитам, размещенным в Банке России	3 551	1 155
от вложений в ценные бумаги	351 260	380 332
Итого процентных доходов	889 802	911 613
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(14 012)	(46 828)
по привлеченным средствам физических лиц	(412 517)	(507 645)
по размещенным средствам в банках-нерезидентах	(6)	(2)
по привлеченным средствам Банка России	(54)	-
по выпущенным долговым обязательствам	-	(84)
Итого процентных расходов	(426 589)	(554 559)
Чистые процентные доходы (расходы)	463 213	357 054

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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	6 115 292	6 648 791
Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(6 060 011)	(6 503 862)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 281	144 929

Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
за РКО и ведение банковских счетов	207 933	207 396
от выдачи банковских гарантий	6 854	13 665
по другим операциям, в т. ч. по переводам денежных средств	42 423	29 510
за проведение операций с валютными ценностями	46	42
Итого комиссионных доходов	257 256	250 613
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(4 658)	(3 786)
по другим операциям, в т. ч. по переводам денежных средств	(29 054)	(36 467)
за проведение операций с валютными ценностями	(8)	(7)
Итого комиссионных расходов	(33 720)	(40 260)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	223 536	210 353

Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	15 913	7 343
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	27	75

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	5 247	7 494
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	15 801	14 538
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	208	218
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 409	3 379
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	11	15
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	149
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 373	489
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	9
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	902	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12	133
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	3	76
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	67	-
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	635	4
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	14	26
Прочие доходы	1 341	1 067
Итого прочих операционных доходов	49 964	34 995

Операционные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	-	10
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 122	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	41	60
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	305	331
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 468	521
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	44	-
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	162	1 071
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	84	219
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	276 006	254 559

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	77 838	89 689
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	83 508	79 965
Расходы по выплате выходных пособий	279	-
Подготовка и переподготовка кадров	349	98
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	1 043	786
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	12	254
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 470	2 451
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 578	13 938
Амортизация по основным средствам	33 162	33 845
Амортизация по нематериальным активам	2 246	2 460
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	19 016	29 777
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	11 600	6 806
Расходы от списания стоимости запасов	8 214	7 891
Служебные командировки	4 504	4 540
Охрана	5 672	6 431
Реклама	5 656	6 770
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	102 610	78 689
Аудит	1 195	870
Страхование	41 813	33 921
Другие организационные и управленческие расходы	9 783	10 876
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	108	614
Судебные и арбитражные издержки	549	5 067
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	23
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	444	1 012
Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	194	-
Прочие расходы	16 287	2 623
Итого операционных расходов	723 362	676 167

(в тысячах российских рублей)

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	9 месяцев 2018 года		9 месяцев 2017 года	
	доходы	Расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	902	-	-	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы, списанные в убыток	-	-	-	-
	902	-	-	-

Информации о событиях и операциях в части:

- списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм,
- признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения,
- восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию,
- урегулирование судебных споров

и связанных с этими случаями восстановления резервов в отчетном периоде нет, либо данная информация не является существенной.

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

7. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (далее - Банк) 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» раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по итогам 9 месяцев 2018 года.

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.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк признает существенными следующие виды рисков по состоянию на отчетную дату: кредитный риск, рыночные риски (в том числе процентный, валютный, фондовый), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

(в тысячах российских рублей)

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 3 квартала 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и новым Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», также 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 5) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности».

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

	30.09.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 663 001	85,00	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 663 001		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	293 534	15,00	293 567	12,12
Итого собственных средств (капитал)	1 956 535	100	2 421 630	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	30.09.2018			31.12.2017		
	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	89	600 655	222	111
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796	3 664 673 515	1 355 929	1 355 818

*Для привилегированных акций за 30.09.2018 применен коэффициент дисконтирования 0,4, за 31.12.2017 – 0,5

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

(в тысячах российских рублей)

Эмиссионный доход

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

	30.09.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.09.2018 года – 0,4 (п.9.1 Положения Банка России от 04.07.2018 года № 646-П) в сумме 44 тыс. руб. За 31 декабря 2017 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,5 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П).

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 30.09.2018 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.09.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	559 476	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(322 974)	46 517
Нераспределенная прибыль (убыток):	236 502	730 337

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

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30.09.2018 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 290 569 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации 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. ЦБ 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 30.09.2018	За 31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,7%	12,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,7%	12,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,3%	13,5%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	11,4%	-%

(в тысячах российских рублей)

В прошедшем периоде отчетного года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

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 30.09.2018 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 1,877%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 1,875 %
- значение антициклической надбавки - 0,002%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 47 437 тыс. руб.

- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 30.09.2018 года составляет 4,297%.

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 30.09.2018 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2018 года

Показатель	30.09.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	1 959 535	(462 095)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12.3	(1.2)	13.5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 415 839	(42 977)	5 458 816
I группа активов	2 898 132	1150 063	1 748 069
II группа активов	184 331	(37 850)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 231 508	(5 036)	5 236 544
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	8 649	(15 462)	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	923 366	(57 258)	980 624
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	8 823	(2 515)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	462 458	173 358	289 110
Отложенные налоговые активы	41 835	41 835	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	521 780	(78 069)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	(51 092)	267 666
Рыночный риск	5 720 486	(1 358 396)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	15 910 421	(1 978 134)	17 888 555

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.09.2018 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 359 759	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
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	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 121 999	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	293 445
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 082 770	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 092	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 092	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 092

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				(строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 734	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 734	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие 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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 602 855	X	X	X
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

(в тысячах российских рублей)

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс.руб.		
		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:	7 440 925	7 105 333	595 274
2	при применении стандартизированного подхода	7 440 925	7 105 333	595 274
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 720 486	6 070 129	457 638
17	при применении стандартизированного подхода	5 720 486	6 070 129	457 638
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 707 175	2 707 175	216 574

(в тысячах российских рублей)

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
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	2 707 175	2 707 175	216 574
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	41 835	55 868	3 347
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	15 910 421	15 938 505	1 269 486

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 269 486 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.09.2018 года – 1 956 535 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, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2018 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:	0	0	13 146 137	4 694 586
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

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	6 667 243	4 694 586
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	415 289	219 161
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	415 289	219 161
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	4 350 675	3 164 883
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 803 710	2 617 918
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	546 965	546 965
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	19 480	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	375 882	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 411 083	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 090 054	0
8	Основные средства	0	0	1 086 339	0
9	Прочие активы	0	0	496 056	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 2018 года.

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 13 146 137 тыс. руб., 4 694 586 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 36%.

По состоянию за 30.09.2018 года в составе активов Банка 4 694 586 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные

(в тысячах российских рублей)

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, еврооблигации эмитентов химической, добывающей промышленности; их объем составил 1 972 657 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.09.2018 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. Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.09.2018 года и за 31.12.2017 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	1 629	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 754	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	31 754	44 337
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	527 244	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	527 244	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 118	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	479	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 639	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.09.2018 года составил 1 629 тыс. руб. (увеличение на 1 212 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 12 583 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний и банков. Объем вложений в еврооблигации уменьшился на 952 114 тыс. руб. и составил 527 244 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Средства банков-нерезидентов за 30.09.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 479 тыс. руб. (увеличение на 348 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 820 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

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

(в тысячах российских рублей)

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 30.09.2018 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:	320 564	50,00	160 282	0,99	3 170	-49,01	-157 112
1.1	ссуды	319 415	50,00	159 707	0,99	3 157	-49,01	-156 550
2	Реструктурированные ссуды	230 487	22,41	51 655	3,58	8 256	-18,83	-43 399
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	471 479	21,00	99 011	1,95	9 195	-19,05	-89 816
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 431	21,00	1 351	1,00	64	-20,00	- 1 287
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 100	21,00	441	1,00	21	-20,00	-420
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

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения 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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	69 417	50,00	34 709	1,32	917	-48,68	-33 792

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 30.06.2018 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:	435 580	50,00	217 790	6,02	26 227	-43,98	-191 563
1.1	ссуды	434 121	50,00	217 060	6,02	26 141	-43,98	-190 919
2	Реструктурированные ссуды	426 365	21,64	92 260	2,27	9 677	-19,37	-82 583
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	428 749	21,00	90 037	1,58	6 795	-19,42	-83 242
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 488	21,00	1 362	3,57	232	-17,43	- 1 130
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 100	21,00	441	1,00	21	-20,00	-420
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

(в тысячах российских рублей)

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
	эмиссионных ценных бумаг							
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	99 061	50,00	49 531	2,66	2 636	-47,34	-46 895

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 30.09.2018 года и 30.06.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2018 года составил 320 564 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 319 415 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 157 112 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2018 года составили 69 417 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 33 792 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.09.2018 года составили 230 487 тыс. руб. (за 30.06.2018 года – 426 365 тыс. руб., снижение связано с гашением реструктурированных кредитных обязательств в отношении крупного заемщика-юридического лица), отклонение по резерву 43 399 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России N 590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 30.09.2018 года составили 6 431 тыс. руб., отклонение по резерву 1 286 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 30.09.2018 года не принимались.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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**

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	30.09.2018	30.06.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	216 574	216 574

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.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

(в тысячах российских рублей)

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка; также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банком предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая определяется отдельным внутренним банковским нормативным документом.

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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 - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и чистой стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Гэп-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина абсолютного гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

(в тысячах российских рублей)

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода в случае увеличения изменения ставки на 200 базисных пунктов представлен в таблицах.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.09.2018 года по видам валют:

Рубли		Временные интервалы						тыс. руб.
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	Начувств. к изменению проц. ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	316 005
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	0	353 950
Ссудная задолженность	1 074 844	855 453	891 700	1 131 538	1 778 322	187 827		359 050
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0		5 953 577
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0		0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0		489 479
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0		1 082 770
Итого балансовых активов	1 074 844	855 453	891 700	1 131 538	1 778 322	187 827		8 554 831
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0		8
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 497 331	1 987 686	2 244 437	2 718 850	28 654	0		3 732 684
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0		0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0		136 381
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0		1 967 375
Итого балансовых пассивов	1 497 331	1 987 686	2 244 437	2 718 850	28 654	0		5 836 448
Совокупный ГЭП	-422 487	-1 132 233	-1 352 737	-1 587 312	1 749 668	187 827		X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-8 097,39	-18 869,80	-16 909,21	-7 936,56	X	X		X
- 200 базисных пунктов	8 097,39	18 869,80	16 909,21	7 936,56	X	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X		X

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	0	0	0	0	0	0	60 250

(в тысячах российских рублей)

Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	96 632
Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	656
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	376 990
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 935
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	537 463
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	5 968	6 441	9 564	5887	0	0	71 542
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 127
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	5 968	6 441	9 564	5887	0	0	73 670
Совокупный ГЭП	-5 968	-6 441	-9 564	-5887	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-114,38	-107,35	-119,55	-29,44	X	X	X
- 200 базисных пунктов	114,38	107,35	119,55	29,44	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

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	0	0	0	0	0	0	52 984
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	4 224
Ссудная задолженность	52	117	170	229	104	0	381
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	45 274
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	52	117	170	229	104	0	102 863

(в тысячах российских рублей)

БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2	
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	795	5 670	3 973	695	0	0	90 591	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	191	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов	795	5 670	3 973	695	0	0	90 784	
Совокупный ГЭП	-743	-5 553	-3 803	-466	104	0	X	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	-14,24	-92,55	-47,54	-2,33	X	X	X	
- 200 базисных пунктов	14,24	92,55	47,54	2,33	X	X	X	
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.06.2018 года по видам валют:

Рубли		Временные интервалы						тыс. руб.
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	Нечувств. к изменению проц. ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	356 479
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	0	301 997
Ссудная задолженность	587 180	816 166	754 249	1 245 813	1 614 426	36 317		379 249
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0		5 509 700
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	515 861
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0	1 093 364
Итого балансовых активов	587 180	816 166	754 249	1 245 813	1 614 426	36 317		8 156 650
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	7
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 317 043	1 768 140	2 395 771	2 708 616	34 139	0		3 412 442
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	134 364
Источники собственных	0	0	0	0	0	0	0	2 105 261

(в тысячах российских рублей)

средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов	1 317 043	1 768 140	2 395 771	2 708 616	34 139	0	5 652 074
Совокупный ГЭП	-729 863	-951 974	-1 641 522	-1 462 803	1 580 287	36 317	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-13 988,55	-15 865,60	-20 519,03	-7 314,02	X	X	X
- 200 базисных пунктов	13 988,55	15 865,60	20 519,03	7 314,02	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

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	0	0	0	0	0	0	71 794	
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	83 851	
Ссудная задолженность	0	4	5	10	28	0	628	
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	987 787	
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	14 923	
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых активов	0	4	5	10	28	0	1 158 983	
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1	
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 815	12 076	8 922	6 893	0	0	92 866	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 384	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов	4 815	12 076	8 922	6 893	0	0	94 251	
Совокупный ГЭП	-4 815	-12 072	-8 917	-6 883	28	0	X	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	-92,28	-201,19	-111,46	-34,42	X	X	X	
- 200 базисных пунктов	92,28	201,19	111,46	34,42	X	X	X	
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	

(в тысячах российских рублей)

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	0	0	0	0	0	0	35 224	
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	1 986	
Ссудная задолженность	0	99	135	263	763	0	364	
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	90 574	
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых активов	0	99	135	263	763	0	128 148	
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2	
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 777	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 911	
Совокупный ГЭП	-2 202	-5 974	-1 849	-1 755	763	0	X	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	-42,20	-99,56	-23,11	-8,78	X	X	X	
- 200 базисных пунктов	42,20	99,56	23,11	8,78	X	X	X	
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	

Ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 51 813 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 371 тыс. руб. в долларах, на 157 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.06.2018 года на 57 687 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 439 тыс. руб. в долларах, на 174 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 № 510-П «О

(в тысячах российских рублей)

порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

На протяжении отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.09.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	405.0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	649.3
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	16.5
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	19.8
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	256.7
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.7
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.0
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20.0	2.0

Все выше приведенные данные по выполнению обязательных нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его высокой платежеспособности и ликвидности.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:

	3а	3а	3а	3а	3а
	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	11.4	12.8	12.9	14.4	14.7

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом текущего года вызвано уменьшением суммы основного капитала в связи с выплатой дивидендов.

Существенных расхождений между размером балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, включенных в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов используемых для расчета показателя финансового рычага строки 21 подраздела 2.2 формы 0409813 нет.

8. 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

(в тысячах российских рублей)

справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются Учетной политикой банка, утвержденной приказом от 12.12.2017 № 128. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

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

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

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

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

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

➤ профессиональное суждение.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2018 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 330 567	-	-	6 330 567
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 059 379	1 059 379
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	333 182	333 182
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	869 918	-	-	869 918
Средства в кредитных организациях	-	-	116 768	116 768
Ссудная задолженность	-	-	5 485 987	5 485 987
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается				

(в тысячах российских рублей)

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Средства кредитных организаций	-	-	11	11
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	12 121 988	12 121 988
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 220 374	-	-	6 220 374
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 087 340	1 087 340
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	333 664	333 664
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	780 659	-	-	780 659
Средства в кредитных организациях	-	-	244 193	244 193
Ссудная задолженность	-	-	5 461 321	5 461 321
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	51 547	51 547
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 712 695	11 712 695
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Субординированный займ	-	-	-	-

В течение 9 месяцев 2018 года и в течение года закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

9. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.09.2018		31.12.2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиров анным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	4 115	158	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	149 940	178	201 140	178
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	153 061	88	197 025	20
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	994	248	4 115	158
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,041	0,296	0,055	0,286

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

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

10. Прибыль (убыток) на акцию

	30.09.2018	30.09.2017
Базовая прибыль	(318 425)	(157 007)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 660 189 282	3 657 082 420
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,08)	(0,04)

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н и МСФО 33.

11. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 30.09.2018

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
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	2.1 10400902В	2.1 20100902В
3	Применимое право	3.1 Россия (643)	3.1 Россия (643)
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 не применимо	4.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал 5.2 дополнительный капитал	5.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 не применимо	6.1 не применимо

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции	7.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 1355707	8.1 69
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 1355707 RUB	9.1 222 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал	10.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 16.11.1992 11.2 16.11.1992 11.3 31.12.1992 11.4 19.04.1993 11.5 19.07.1993 11.6 23.11.1993 11.7 27.09.1994 11.8 24.08.1995 11.9 11.06.1996 11.10 31.03.1999 11.11 30.09.1999 11.12 10.12.1999 11.13 28.12.2000 11.14 04.12.2002 11.15 22.06.2011	11.1 16.11.1992 11.2 31.12.1992 11.3 19.04.1993 11.4 19.07.1993 11.5 23.11.1993 11.6 27.09.1994 11.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	12.1 бессрочный	12.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.1 без ограничения срока	13.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.1 нет	14.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.1 не применимо	15.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.1 не применимо	16.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо	17.1 не применимо
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 нет	19.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.1 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	21.1 нет	21.1 нет
22	Характер выплат	22.1 некумулятивный	22.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый	23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 не применимо	24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо	25.1 не применимо

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
26	Ставка конвертации	26.1 не применимо	26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.1 не применимо	27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо	28.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1 не применимо	29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1 нет	30.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1 не применимо	31.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.1 не применимо	32.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.1 не применимо	33.1 не применимо
34	Механизм восстановления	34.1 не применимо	34.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.1 не применимо	35.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	36.1 да	36.1 да
37	Описание несоответствий	37.1 несоответствия отсутствуют	37.1 несоответствия отсутствуют

12. Сегменты деятельности

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

13. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

	9 месяцев 2018 год			2017 год		
	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты за 31 декабря	44 444	0	6 414	51 497	8 199	23 912
Кредиты, выданные в течение периода	6 326	401	8 483	103 172	2 214	24 065
Кредиты, погашенные в течение периода	(18 119)	(348)	(7 825)	(110 225)	(10 413)	(40 021)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(1 183)	-	-	(1 542)
Кредиты на конец периода	32 651	53	5 889	44 444	0	6 414
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	326	1	78	444	-	70

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2018 год			2017 год		
	Акционе ры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Акционе ры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	21	-	19	230	-	90
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-	2	2	-	65
Средства на счетах за 31 декабря	3 222	75 927	10 651	38	2 140	14 273
Поступления в течение периода	46 785	134 547	346 127	478 055	916 201	229 706
Перечисления в течение периода	(49 807)	(202 530)	(342 542)	(474 871)	(842 414)	(233 372)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(776)	-	-	44
Средства на счетах на конец периода	200	7 944	13 460	3 222	75 927	10 651
Средства акционеров (участников) на конец периода	1 325 466	-	10 675	1 325 466	-	16 108
Субординированные кредиты за 31 декабря	-	-	-	-	333 613	-
перечисления в течение периода	-	-	-	-	(333 613)	-
Субординированные кредиты на конец периода	-	-	-	-	0	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- кредиты за 9 месяцев 2018 года – процентная ставка 12%, срок погашения – июнь 2019 года, в 2017 году оформлена банковская карта с кредитным лимитом, ставка за пользование денежными средствами 16%, кредиты на потребительские нужды не выдавались
- депозиты юридических лиц в 2018-2017 годах не привлекались
- субординированный займ: процентная ставка - 12%, погашен – 1 августа 2017 года
- за 9 месяцев 2018 года вклады привлекались на условиях «срочные» ставка 4% на срок до июня 2019 года, в 2017 году - на условиях «до востребования» и процентной ставкой 0,001%

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

	9 месяцев 2018 год				9 месяцев 2017 год			
	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акцио неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	3 485	2	472	3 959	4 517	183	1 251	5 951
- по кредитам	3 485	2	472		4 516	183	1 251	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-		-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	23	296	283	602	80	25 721	226	26 027
- по депозитам	-	-	247		-	25 562	129	

(в тысячах российских рублей)

	9 месяцев 2018 год				9 месяцев 2017 год			
	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого	Акции неры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Итого
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы/расходы:								
- от операций с иностранной валютой	32	145	(272)	(95)	73	285	135	493
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
- от операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	118	1	(20)	99	32	82	(2206)	(2092)
Создание/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	7	2	11	20	35	(51)	(10)	(26)
Операционные доходы, в т.ч.	10	2 350	131	2 491	89	179	59	327
- комиссионные	10	2 350	131		89	179	59	
- прочие	-	-	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	0	99	849	948	2	228	264	494
- комиссионные	-	1	5		2	1	7	
- прочие	-	98	844		-	227	257	

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

12 ноября 2018 года

