

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 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	16
	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.....	20
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	61
9.	Дивиденды уплаченные.....	64
10.	Прибыль (убыток) на акцию	64
11.	Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала	65
12.	Сегменты деятельности	66
13.	Операции со связанными сторонами	66

(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 июня 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.

2. Экономическая среда

Во 2 квартале годовые темпы экономического роста, по оценке Банка России, ускорились до 1,8-2,2%, хотя статистические данные за июнь указывают на некоторое замедление роста экономической активности в промышленности. Инвестиционный и потребительский спрос способствовал росту ВВП. Стабильная ситуация на рынке труда и потребительское кредитование поддерживали потребительскую активность. Дальнейшее расширение спроса будет способствовать возврату инфляции к цели 4%.

Структурный профицит ликвидности продолжает увеличиваться. На конец мая его значение выросло до 3,6 трлн. руб. а среднемесячный уровень достиг 3,9 трлн. руб. (в апреле – 3,6 трлн. руб.) С середины мая наблюдалось сезонное сокращение наличных денег в обращении. Расширение профицита ликвидности в мае было абсорбировано за счет выпуска Банком России купонных облигаций, объем которых в портфелях банков за месяц вырос на 163 млрд. руб.

Процентные ставки по банковским операциям продолжают равномерное снижение. Ставки по депозитам населения на срок свыше 1 года в апреле достигли 5,8% (по сравнению с 6,2% в марте и 6,4% в среднем за 1 кв. 2018). Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизились до 8,5% в апреле (9,2% в марте, 9,0% в 1 кв. 2018). Стоимость потребительских

(в тысячах российских рублей)

кредитов также идет вниз, при этом опережающее снижение ставок наблюдается в краткосрочном сегменте розничного рынка.

После снижения ставок в общей сложности на 50 б.п. с начала года Банк России в апреле приостановил смягчение денежно-кредитной политики. На заседании 15 июня ключевая ставка также была сохранена на неизменном уровне.

Переоценка рынком потенциала снижения ключевой ставки после июньского заседания Банка России привела к новой волне роста доходности ОФЗ. В результате средняя доходность 10-летних ОФЗ выросла до 7,60% в июне с 7,33% в мае и 7,29% в апреле.

Банковские депозиты остаются в зоне устойчивого роста. Депозиты физических лиц продолжают уверенно расти (7,7% г/г в мае после 8,2% г/г в апреле, с начала года – 8,0% г/г). Корпоративные депозиты также демонстрируют положительную, хотя и более волатильную динамику.

В мае рост кредитного портфеля составил 6,7% г/г по сравнению с 7,1% г/г в апреле. При этом в сегменте корпоративного и розничного банковского кредитования наблюдается разнонаправленные тенденции.

Рост задолженности по кредитам компаниям в мае продолжил замедляться – до 2,6 г/г по сравнению с 3,7% г/г месяцем ранее. В финансово устойчивом сегменте банковского сектора темпы роста корпоративного кредитного портфеля несколько выше, однако, и здесь наблюдается замедление (4,2% г/г в мае после 5,3% г/г в апреле). Рынок корпоративных облигаций продолжает расти опережающими темпами (+12,8% г/г за период с начала года).

Рост кредитования населения, напротив, устойчиво ускоряется. Темпы роста розничного кредитного портфеля, включая ипотечные кредиты, увеличились до 17,9% г/г в мае после 16,5% г/г в апреле. Ускорение роста демонстрируют и жилищное, и необеспеченное розничное кредитование (в мае – 21,9% г/г и 15,1% г/г соответственно).

Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц продолжает устойчивое снижение (до 6,3% в мае) в условиях широких возможностей для рефинансирования ранее полученных кредитов. При этом уровень просроченной задолженности по корпоративным кредитам с середины 2016 года сохраняется на уровне около 7% (в мае текущего года – 6,8%).

Повышенный уровень просроченной задолженности наблюдается в отраслях строительного сектора: от 14,9% до 18,7%. С начала текущего года растет доля «плохих» кредитов в сфере операций с недвижимостью (8,1 % в январе-апреле по сравнению с 6,1% в среднем за 2017 год). Кроме того, доля просроченных кредитов остается выше среднего уровня в торговле (12,7% в январе-апреле) и сельском хозяйстве (10,0%).

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	1 пг 2018	1 пг 2017	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	580 414	615 096	(34 682)	-6%
от размещения средств в кредитных организациях	11 373	5 958	5 415	91%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	346 799	345 359	1 440	0%
от вложений в ценные бумаги	222 242	263 779	(41 537)	-16%
Процентные расходы	290 208	369 377	(79 169)	-21%
Чистые процентные доходы	290 206	245 719	44 487	18%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(60 310)	26 984	(87 294)	-324%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	43 836	88 237	(44 401)	-50%
Чистые комиссионные доходы	141 742	141 009	733	1%
Прочие операционные доходы	33 596	22 585	11 011	49%
Операционная прибыль	449 070	524 534	(75 464)	-14%
Изменение резерва на возможные потери	(122 272)	(202 558)	80 286	-40%
Изменение резерва по прочим потерям	1 058	(17 296)	18 354	-106%
Операционные расходы	496 648	462 941	33 707	7%

(в тысячах российских рублей)

Показатель	1 пр 2018	1 пр 2017	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(168 792)	(158 261)	(10 531)	7%
Начисленные (уплаченные) налоги	11 747	3 006	8 741	291%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(180 539)	(161 267)	(19 272)	12%

В результате продолжающегося общерыночного снижения ставок кредитования в след за снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, процентные доходы Банка за 1 полугодие 2018 года сократились на 6% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 580 414 тыс. руб. (1 полугодие 2017: 615 096 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств. Результатом проводимых мероприятий стало сокращение суммы процентных расходов на 21% с 369 377 тыс. руб. в 1 полугодии 2017 до 290 208 тыс. руб. в 1 полугодии 2018, что в свою очередь привело к увеличению суммы чистых процентных доходов на 18% с 245 719 тыс. руб. в 1 полугодии 2017 до 290 206 тыс. руб. в 1 полугодии 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 26 984 тыс.руб. за 1 полугодие 2017 до -60 310 тыс.руб. Сохранившаяся в 1 полугодии 2018 высокая волатильность валютных рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой на 50% к аналогичному периоду прошлого года (с 88 237 тыс.руб. в 1 полугодии 2017 до 43 836 тыс.руб. в 1 полугодии 2018).

Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности - 122 272 тыс. руб. в 1 полугодии 2018 года, но в размере ниже 1 полугодия 2017 года – 202 558 тыс.руб.

Чистые комиссионные доходы сохранились на уровне прошлого года, что свидетельствует об устойчивой клиентской базе Банка.

3. Основы подготовки отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период (6 месяцев 2018 года) с 01 января 2018 года по 30 июня 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.

(в тысячах российских рублей)

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. 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 июня 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 первого полугодия 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 30.06.2018 года.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	468 465	436 880
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.:		
обязательные резервы	370 979	343 779
	86 533	88 547
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	104 283	245 956
корреспондентские счета кредитных организаций	10 534	135 303
корреспондентские счета банков-нерезидентов	888	421
по другим операциям	92 861	110 232
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(513)	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	943 214	1 024 852

За 30 июня 2018 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 284 446 тыс. руб., за 31 декабря 2017 года – 255 232 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

За 30 июня 2018 года в статью не входят межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 300 млн. руб. размещенные на срок от 2 до 7 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 9 171 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.

Основную долю остатков на корреспондентских счетах составляют средства в российских банках, за 30 июня 2018 года остатки на счетах в одном банке составляют 6 027 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

	30.06.2018			31.12.2017		
	рубли РФ	доллар США	евро	рубли РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	5 509 700	987 787	-	4 781 602	1 438 772	-
облигации Российской Федерации	40 151	-	-	17 126	-	-
облигации Банка России	1 919 932	-	-	804 080	-	-
облигации кредитных организаций	308 676	-	-	608 441	-	-
облигации прочих резидентов	3 114 334	-	-	3 311 369	-	-
облигации прочих нерезидентов	126 607	987 787	-	40 586	1 438 772	-
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого	5 509 700	987 787	-	4 781 602	1 438 772	-

За 30 июня 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	40 151	38 000	25-01-2023	03-02-2027	7,91
Облигации Банка России	1 919 932	1 900 000	18-07-2018	15-08-2018	7,25
Облигации кредитных организаций	308 676	300 800	30-01-2020	09-03-2022	7,85
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	1 003 335	1 484 818	24-09-2018	18-01-2023	8,30
Корпоративные облигации компаний, занятых в сфере телекоммуникаций	817 122	799 978	05-09-2018	03-03-2028	8,68
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	403 554	397 470	17-10-2022	28-02-2024	7,42
Корпоративные облигации предприятий, занимающегося передачей и распределением эл/энергии	93 175	89 438	21-09-2020	21-10-2022	7,96
Корпоративные облигации предприятия по транспортированию по трубопроводам нефти и нефтепродуктам	249 275	244 629	21-02-2022	21-02-2022	7,15
Корпоративные облигации предприятий почтовой связи	259 906	255 705	13-10-2018	05-05-2023	8,05

(в тысячах российских рублей)

Эмитент	СС, руб.	Кол-во, шт	Ближайшая дата погашения/оферта	Конечная дата погашения/ оферта	Средневзвешен ная ставка по купону в %
Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования	287 967	294 007	30-09-2019	30-09-2019	9,95
Итого по облигациям прочих резидентов	3 114 334	3 566 045	05-09-2018	03-03-2028	8,32
Итого по еврооблигациям	1 114 394	17 275	03-04-2020	19-10-2024	5,22

За 30 июня 2018 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 24 сентября 2018 года по 3 марта 2028 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 6,85% до 11,3%. Купонные облигации Банка России в портфеле Банка на сумму 1 919,9 млн.рублей, срок погашения 18 июля 2018 года и 15 августа 2018 года, ставка по купону 7,25%.

За 30 июня 2018 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ГКМ «Норильский Никель» ОАО, ПАО «СИБУР Холдинг», ПАО «ТМК», ОАО «РЖД», а также международная металлургическая и горнодобывающая компания Evraz Group S.A. Сроки погашения с 3 апреля 2020 года по 19 октября 2024 года, ставка по купону от 4,1% до 7,9%.

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	34 263	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

(в тысячах российских рублей)

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 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 ГК «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 июня 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 первого полугодия 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 июня 2018 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 083 176,0 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 30.06.2018			Справедливая стоимость за 31.12.2017		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	1 083 176	-	-	1 229 242	-	-
Итого производные активы/обязательства	1 083 176	-	-	1 229 242	-	-

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	30.06.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	1 384 523	1 459 463
Потребительские	1 301 173	1 366 931
Ипотечные	57 294	57 926
Автокредиты	16 020	30 306
Иные цели	10 036	4 300
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.:	4 342 100	4 127 573
Пополнение оборотных средств	2 665 110	2 513 288
Приобретение основных средств	592 361	497 184
Строительство и ремонт	68 097	60 934
Финансовая деятельность	867 595	961 047
Обеспечение заявки на участие в аукционе	59 297	33 495
Иные цели	89 640	61 625
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	411 948	997 739

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	30.06.2018	31.12.2017
Итого по кредитам	6 138 571	6 584 775
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 245 973)	(1 123 454)
Чистая ссудная задолженность	4 892 598	5 461 321

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	30.06.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	935 476	1 004 551
ипотечные ссуды	13 147	13 537
автокредиты	14 498	28 278
иные потребительские цели	902 152	962 736
прочие требования	5 679	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 546 269	3 459 031
обрабатывающее производство	101 526	54 814
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	92 678	117 427
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 457	110 143
добыча полезных ископаемых	13 436	11 880
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	119 307	152 646
строительство	607 848	719 319
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 247 640	980 313
транспорт и связь	362 016	390 139
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	48 947	61 377
обработка древесины и производство изделий из дерева	104 135	109 988
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 042	8 968
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	41 997	22 164
производство машин и оборудования	35 509	18 037
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	46 138	27 820
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	15 009	17 698
прочие отрасли	611 832	645 606
администрации, муниципальные образования	4 752	10 692
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	410 853	997 739
Итого по кредитам	4 892 598	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	935 476	1 004 551
до 1 года	447 903	446 588
от 1 до 3-х лет	370 496	471 669
срок свыше 3-х лет	113 544	81 599
просроченные	3 533	4 695
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 546 269	3 459 031
до 1 года	2 580 552	2 298 489
от 1 до 3-х лет	889 673	1 044 396

(в тысячах российских рублей)

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	30.06.2018	31.12.2017
срок свыше 3-х лет	75 535	114 120
просроченные	509	2 026
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	410 853	997 739
до 1 года	300 000	896 119
до востребования	110 853	101 620
Итого по кредитам	4 892 598	5 461 321

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	30.06.2018	31.12.2017
до 1 года	3 328 455	3 641 196
от 1 до 3-х лет	1 260 169	1 516 065
срок свыше 3-х лет	189 079	195 719
просроченные	4 042	6 721
до востребования	110 853	101 620
Итого по кредитам	4 892 598	5 461 321

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	30.06.2018	31.12.2017
Украина	1	54
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	36 760	44 283
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	36 761	44 337
Россия	4 855 837	5 416 984
Итого по кредитам	4 892 598	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.

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 шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018				30.06.2018	Сумма созданного резерва	Итого	
		Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие				Сумма накопленной амортизации
Основные средства, всего в т.ч.:	1 098 938	1 512 412	-	1 148	(1 167)	(434 724)	1 077 669	-	1 077 669

(в тысячах российских рублей)

Вид актива (имущество)	31.12.2017		За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018				30.06.2018		Итого
	Балансовая стоимость	Переоценка (обесценение)	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва		
здания	1 086 878	1 363 843	-	-	-	1 068 238	-	1 068 238	
оборудование	7 261	115 794	-	-	-	4 112	-	4 112	
транспорт	4 799	32 775	-	1 148	(1 167)	5 319	-	5 319	
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	-	-	-	9 534	(7 151)	2 383	
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	-	6 438	-	6 438	
Материальные запасы, всего в т.ч.:	5 772	5 772	-	8 473	(8 319)	5 926	-	5 926	
запчасти	57	57	-	996	(977)	76	-	76	
материалы	1 408	1 408	-	5 112	(5 122)	1 398	-	1 398	
инвентарь и принадлежности	4 307	4 307	-	2 365	(2 220)	4 452	-	4 452	
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	1 115 914	1 547 124	0	10 295	(9 486)	1 101 265	(7 901)	1 093 364	

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2017		За шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018				30.06.2018		Стоимость актива
	Сумма актива	резерв	переоценка (обесценение)	поступление	выбытие	Сумма актива	резерв		
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	333 667	(3)	-	45 136	(37 918)	340 885	(3)	340 882	

Раскрытие движения объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за шесть месяцев, завершившихся 30.06.2018 года.

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
Основные средства				
Автомобиль	1	Товарная накладная № ААВ0000081	1 148	
Автомобиль	3	Договор купли-продажи автомобиля		1 167
Долгосрчные 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	

(в тысячах российских рублей)

Наименование объекта	Кол-во	Основание	Поступление	Выбытие (реализация)
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	
Земельный участок	1	Договор купли-продажи недвижимого имущества		517
Квартира	7	Договор купли-продажи квартиры		14 870
Индивидуальный жилой дом	10	Договор купли-продажи жилого дома		22 531
Итого по долгосрочным активам:			45 136	37 918

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 первое полугодие, завершившееся 30 июня 2018 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	6 841	(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	-	3 650	(4 110)	(109 680)	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	5 115	11 286	473	-	-	(2 021)	9 738	(6 911)	2 827
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	289	1 500	-	-	(1 500)	-	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	-	5 772
запчасти	112	112	-	2 289	(2 344)	-	57	-	57
материалы инвентарь и принадлежности	1 593	1 593	-	9 595	(9 780)	-	1 408	-	1 408
издания	11 921	11 921	-	5 223	(12 837)	-	4 307	-	4 307
Итого	1 191 859	1 593 761	7 903	26 243	(80 784)	(423 548)	1 123 575	(7 661)	1 115 914

(в тысячах российских рублей)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Вид актива	31.12.2016		За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2017			31.12.2017		Стоимость 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

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	30.06.2018						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 029)	(1 029)	
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	-	-	-	-	(61)	(61)	

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	30.06.2018						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 716	-	-	18 716	-	-	18 716	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 089	-	-	17 089	-	(15 698)	1 391	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	19 288	93	57	19 438	-	(19 066)	372	
- по прочим операциям	5 986	95	28	6 109	-	(6 109)	-	
- по получению процентов	45 914	2	-	45 916	-	(11 551)	34 365	
Расчеты с дебиторами:								
- по налогам	3 752	-	-	3 752	-	-	3 752	
- по страховым взносам	5 142	-	-	5 142	-	-	5 142	
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	3 454	-	-	3 454	-	(3 271)	183	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	30 893	360	-	31 253	-	(10 460)	20 793	
- с прочими дебиторами	1 328	-	-	1 328	-	(545)	783	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	2	-	-	2	-	(2)	-	
Расходы будущих периодов	6 504	-	-	6 097	407	-	6 504	
Итого активы	158 068	550	85	158 296	407	(67 792)	90 911	
в т. ч. нефинансовые активы	51 075	360	-	51 028	407	(14 278)	37 157	

Прочие активы (продолжение):

прочие активы	31.12.2017						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	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	87	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 июня 2018 и за 31 декабря 2017 долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или

(в тысячах российских рублей)

оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты в Банке нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета банков	10	21
Кредиты, депозиты банков	-	51 526
Итого	10	51 547

За 30 июня 2018 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 10 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.

4.8. Средства клиентов

Виды привлечения	30.06.2018	31.12.2017
Средства на счетах клиентов	3 109 444	2 933 440
срочные депозиты	8 445 746	8 779 255
Итого	11 555 190	11 712 695

За 30 июня 2018 года средства на счетах клиентов в размере 376 528 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 3,3% от общей суммы (за 31 декабря 2017 года соответственно 610 173 тыс. руб., 5,2%).

За 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 864 082 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 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированных займов (депозитов) нет.

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	30.06.2018	31.12.2017
Физические лица	9 864 082	9 846 582
Государственные и бюджетные учреждения	24 238	139 124
Предприятия и организации (частные компании)	1 520 982	1 724 481
Прочие	145 888	2 508
Итого	11 555 190	11 712 695

За 30 июня 2018 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 317 285 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 546 797 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года денежные средства физических лиц - 9 352 519 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 494 063 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	30.06.2018	31.12.2017
Физические лица	9 864 082	9 846 582
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	506 417	493 115
Обрабатывающие производства	211 577	216 643
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	96 144	106 772
Деятельность финансовая и страховая	47 506	133 395
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	69 356	222 446
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	68 804	7 274
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	12 044	10 712
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	88 028	80 582
Строительство	144 230	243 976
Деятельность профессиональная, научная и техническая	89 326	95 411
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	14 811	9 728
Образование	10 768	17 534
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	43 562	48 692
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	19 123	21 074
Добыча полезных ископаемых	29 417	32 718
Прочие	239 995	126 041
Итого	11 555 190	11 712 695

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30.06.2018 и за 31.12.2017 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства	30.06.2018			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	73	-	-	73	-
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	21 539	537	(3 700)	18 376	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	94 168	-	-	94 168	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по уплате процентов	473	-	-	473	-
- обязательства по прочим операциям	142	-	-	142	-
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 595	-	-	1 595	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	2 253	-	-	2 253	-
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	64 853	-	-	64 853	-

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	30.06.2018				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	2 022	-	-	2 022	-
- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 248	-	-	1 248	-
доходы будущих периодов	1	-	-	1	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	124	-	-	124	-
Итого обязательств	188 491	537	(3 700)	185 328	-
в т. ч. нефинансовые обязательства	70 501	-	-	70 501	-

Прочие обязательства (продолжение):

Прочие обязательства	31.12.2017				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	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	-
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)

(в тысячах российских рублей)

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
за 30 июня 2018	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	-	-

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. Отчет о выпуске зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 июня 2011 года.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

(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

	30.06.2018		31.12.2017	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 181 128	(26 556)	1 378 264	(27 354)
Выданные гарантии и поручительства	569 122	(8 558)	713 763	(13 914)
	1 750 250	(35 114)	2 092 027	(41 268)

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	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	(1 192)	124 566	(1 102)	5 032	(6 214)	124	121 214
списание за счет резерва	-	(2 337)	(162)	-	-	-	(2 499)
30.06.2018	403	1 245 684	21 116	55 041	35 052	124	1 357 420
2017 год							
01.01.2017	17	1 296 192	46 473	99 925	30 749	85	1 473 441
изменение резерва на возможные потери	18	204 783	(2 243)	(352)	17 705	(57)	219 854
списание за счет резерва	-	(1 139)	(50)	-	-	-	(1 189)
30.06.2017	35	1 499 836	44 180	99 573	48 454	28	1 692 106

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 июня 2018 года убыток Банка с учетом изменения прочего совокупного дохода составляет 180 539 тысяч рублей. За 30 июня 2017 года убыток Банка составил 161 267 тысяч рублей. За 2017 год прибыль Банка составила 54 902 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	6 месяцев 2018	6 месяцев 2017
Прочие налоги, сборы	16 988	10 801
Налог на прибыль,	-	-
Отложенный налог на прибыль	5 241	7 795
	22 229	18 596

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.

Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
по предоставленным кредитам юридическим лицам и ИП	239 169	219 086
по предоставленным кредитам физическим лицам	107 630	126 273
по предоставленным кредитам кредитным организациям	8 128	5 024
по размещенным средствам на счетах кредитных организаций	1 354	13
по депозитам, размещенным в Банке России	1 891	921
от вложений в ценные бумаги	222 242	263 779
Итого процентных доходов	580 414	615 096
Процентные расходы		
по привлеченным средствам юридических лиц и ИП	(10 193)	(32 495)
по привлеченным средствам физических лиц	(279 958)	(336 797)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(3)	(1)
по привлеченным средствам Банка России	(54)	-
по выпущенным долговым обязательствам	-	(84)
Итого процентных расходов	(290 208)	(369 377)
Чистые процентные доходы (расходы)	290 206	245 719

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

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	4 315 632	4 402 683
Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(4 271 796)	(4 314 446)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 836	88 237

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
за РКО и ведение банковских счетов	132 636	136 345
от выдачи банковских гарантий	4 307	8 258
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	25 921	18 584
за проведение операций с валютными ценностями	24	21
Итого комиссионных доходов	162 888	163 208
Комиссионные расходы		
за РКО и ведение банковских счетов	(3 044)	(2 361)
по другим операциям, в т.ч. по переводам денежных средств	(18 097)	(19 833)
за проведение операций с валютными ценностями	(5)	(5)
Итого комиссионных расходов	(21 146)	(22 199)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	141 742	141 009

Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	10 448	4 475
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	24	65
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	3 370	4 961
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	10 329	9 738
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	134	145
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 236	2 263
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	7	10
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	139
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 175	4
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	9
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	453	-
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	11	97
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	24
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	12	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	497	4
Прочие доходы	896	651
Итого прочих операционных доходов	33 596	22 585

(в тысячах российских рублей)

Операционные расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	737	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26	60
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	204	220
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 021	-
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	891
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47	194
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	186 492	169 552
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55 929	67 074
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	57 757	55 950
Расходы по выплате выходных пособий	214	-
Подготовка и переподготовка кадров	251	64
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	766	570
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	79
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 171	1 574
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 607	9 774
Амортизация по основным средствам	22 417	22 864
Амортизация по нематериальным активам	1 664	1 613
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 095	21 278
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	7 546	5 446
Расходы от списания стоимости запасов	6 163	5 360
Служебные командировки	3 102	3 581
Охрана	3 436	4 544
Реклама	4 281	4 887
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	71 437	53 058
Аудит	915	870
Страхование	26 887	22 218
Другие организационные и управленческие расходы	6 013	6 609

(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	100	87
Судебные и арбитражные издержки	243	3 606
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	23
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	392	878
Прочие расходы	12 735	17
Итого операционных расходов	496 648	462 941

Выбытие объектов основных средств, признанное в прибыли Банка

Категория основных средств	6 месяцев 2018 года		6 месяцев 2017 года	
	доходы	Расходы	доходы	расходы
Недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	453	-	-	-
Оборудование	-	-	-	-
Мебель	-	-	-	-
Материальные запасы, списанные в убыток	-	-	-	-
	453	-	-	-

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 1 полугодия 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 2 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 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)

	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 798 351	85,97	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 798 351		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	293 534	14,03	293 567	12,12
Итого собственных средств (капитал)	2 091 885	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:

	30.06.2018			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 30.06.2018 применен коэффициент дисконтирования 0,4, за 31.12.2017 - 0,5

(в тысячах российских рублей)

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

Эмиссионный доход

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

	30.06.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.06.2018 года - 0,4 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) в сумме 44 тыс. рублей. За 31 декабря 2017 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,5.

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 30.06.2018 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.06.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	559 385	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(186 951)	46 517
Нераспределенная прибыль (убыток):	372 434	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 30.06.2018 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 30.06.2018	За 31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,5%	12,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,5%	12,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,1%	13,5%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	12,8%	-%

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

(в тысячах российских рублей)

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 30.06.2018 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 53 624 тыс. руб.

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

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 30.06.2018 года составляет 5,125%. 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 30.06.2018 года не требуется.

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

Показатель	30.06.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	2 091 885	(329 745)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13,1	(0,4)	13,5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 315 444	(143 372)	5 458 816
I группа активов	2 793 385	1 045 316	1 748 069
II группа активов	85 950	(136 231)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 229 494	(7 050)	5 236 544
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	20 462	(3 649)	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	874 412	(106 212)	980 624
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	8 047	(3 291)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	326 404	(37 294)	289 110
Отложенные налоговые активы	55 868	55 868	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	560 564	(139 285)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	(51 092)	267 666
Рыночный риск	6 070 129	(1 008 753)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	15 938 505	(1 950 050)	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 30.06.2018 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	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
	доход", всего, 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	11 555 200	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	1 093 364	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 674	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	X	6 674	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	6 674

(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
	5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (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	22 347	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	22 347	"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

(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
6.2	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
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	4 996 468	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

(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
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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	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:	7 105 333	7 098 119	568 427
2	при применении стандартизированного подхода	7 105 333	7 098 119	568 427
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

(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
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР 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:	6 070 129	6 752 091	485 610
17	при применении стандартизированного подхода	6 070 129	6 752 091	485 610
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 707 175	3 345 825	216 574
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	2 707 175	3 345 825	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%	55 868	0	4 469
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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)	15 938 505	17 196 035	1 275 080

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 275 080 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.06.2018 года – 2 091 885 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 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	12 577 272	4 755 198
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	6 024 020	4 755 198
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	302 984	215 100
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	302 984	215 100
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	4 262 132	3 081 194
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 631 844	2 450 906
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	630 288	630 288
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	86 290	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	359 060	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 552 724	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	918 813	0
8	Основные средства	0	0	1 096 858	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
9	Прочие активы	0	0	539 507	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 2 квартала 2018 года.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 577 272 тыс. руб., 4 755 198 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 38%.

По состоянию за 30.06.2018 года в составе активов Банка 5 189 828 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, лизинговой компании и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей промышленности; их объем составлял 1 307 659 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.06.2018 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 30.06.2018 года и за 31.12.2017 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	879	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	36 761	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	36 761	44 337
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 114 394	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 114 394	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 115	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	274	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 841	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.06.2018 года составил 879 тыс. руб. (увеличение на 462 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). В основной доле представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 7 576 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. Объем вложений в еврооблигации уменьшился на 364 964 тыс. руб. и составил 1 114 394 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Средства банков-нерезидентов за 30.06.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 274 тыс. руб. (увеличение на 143 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 618 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 30.06.2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	894 784	0	5 243 787	1 245 973	4 892 598
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 750 250	35 052	1 715 198
4	Итого	0	894 784	0	6 994 037	1 281 025	6 607 796

(в тысячах российских рублей)

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 31.12.2017 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	774 866	0	5 809 909	1 123 454	5 461 321
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	2 092 027	41 267	2 050 760
4	Итого	0	774 866	0	7 901 936	1 164 721	7 512 081

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию за 30.06.2018 года и за 31.12.2017 года.

В связи с применением Банком стандартизированного подхода в графе 6 отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней. По состоянию за 30.06.2018 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 6 994 037 тыс. руб. (7 901 936 тыс. руб. за 31.12.2017 года). По состоянию на отчетную дату являются непросроченными кредитные требования (обязательства) по условным обязательствам кредитного характера в размере 1 750 250 тыс. руб.

По состоянию за 30.06.2018 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 894 784 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается рост показателя на 119 918 тыс. руб.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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 30.06.2018 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 эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	99 061	50,00	49 531	2,66	2 636	-47,34	-46 895

(в тысячах российских рублей)

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.03.2018 года

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требован ий, 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:	626 302	50,00	313 151	10,54	66 030	-39,46	-247 121
1.1	ссуды	624 045	50,00	312 022	10,54	65 803	-39,46	-246 220
2	Реструктурированные ссуды	185 805	17,46	32 439	1,56	2 905	-15,89	-29 534
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	429 570	21,00	90 210	1,37	5 887	-19,63	-84 323
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	122 978	50,00	61 489	5,94	7 309	-44,06	-54 179

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 30.06.2018 года и 31.03.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2018 года составил 435 580 тыс. руб., в том числе имеющим

(в тысячах российских рублей)

ссудную задолженность в размере 434 121 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 191 563 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2018 года составили 99 061 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 46 894 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.06.2018 года составили 426 365 тыс. руб. (за 31.03.2018 года – 185 806 тыс. руб., изменение связано с реструктуризацией (пролонгацией) кредитных обязательств в отношении крупного заемщика-юридического лица), отклонение по резерву 82 584 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 30.06.2018 года составили 6 488 тыс. руб., отклонение по резерву 1 131 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 30.06.2018 года не принимались.

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	774 866
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	147 525
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 034
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 336
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	22 237
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	894 784

(в тысячах российских рублей)

В таблице отражены данные о ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде. Активы, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде, представлены ссудной задолженностью физических и юридических лиц, долговые ценные бумаги являются непросроченным по итогам отчетного периода.

По состоянию за 31.12.2017 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 774 866 тыс. руб., за 30.06.2018 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 894 784 тыс. руб. Рост вышеуказанной задолженности за отчетный период составил 119 918 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 147 525 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность крупного юридического лица).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 3 034 тыс. руб. Судная задолженность списанная с баланса представлена задолженностью физических лиц в размере 2 336 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: гашение ссудной задолженности в результате закрытия кредитных договоров по итогам отчетного периода в размере 5 054 тыс. руб., частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 16 896 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 287 тыс. руб.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 30.06.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 888 548	2 004 050	1 950 357	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 888 548	2 004 050	1 950 357	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 585	1 686	1 627	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

Методы снижения кредитного риска за 31.12.2017 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 505 865	2 955 456	2 902 902	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 505 865	2 955 456	2 902 902	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	10 090	1 677	1 677	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года.

В качестве обеспеченных кредитных требований Банком учитываются, требования, обеспеченные залогом и финансовыми гарантиями. При этом, если стоимость финансовых гарантий ниже стоимости залога, принятого в качестве обеспечения и превышает балансовую стоимость кредитного требования, то кредитное требование учитывается в графах 4 и 5 таблиц. Кредитные требования частично или полностью обеспеченные кредитными ПФИ в отчетном периоде отсутствовали.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. За 30.06.2018 года балансовая стоимость составила 2 888 548 тыс. руб., в том числе по кредитам 2 888 548 тыс. руб., за 31.12.2017 года балансовая стоимость составила 2 505 865 тыс. руб., в том числе по кредитам 2 505 865 тыс. руб.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 382 683 тыс. руб. на конец отчетного периода. По состоянию за 30.06.2018 года сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 6 585 тыс. руб., за 31.12.2017 года составила 10 090 тыс. руб.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными, за 30.06.2018 года составила 2 004 050 тыс. руб., в том числе обеспеченная часть 1 950 357 тыс. руб., что составляет 97% от стоимости обеспеченных кредитных требований. По итогам отчетного периода наблюдается снижение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 951 406 тыс. руб., доля обеспеченных требований снизилась с 54% до 41% от общего объема балансовой стоимости по кредитам.

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2018 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	833 302	0	833 302	0	0	8,53
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 802	0	4 754	0	951	1494,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	313 991	0	313 794	0	62 759	22,64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 716	0	18 655	0	3 731	380,88
6	Юридические лица	1 014 031	650 160	936 852	639 434	1 414 886	4,51
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 848 202	628 457	1 683 176	614 416	1 822 356	3,09
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	319 667	88 965	255 002	87 893	257 753	20,72
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 068 458	382 668	1 715 246	373 455	1 806 588	3,40
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	426 437	0	2 194	0	2 316	3238,53
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	538 093	0	343 618	0	515 427	20,68

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	1 313 303	0	1 270 040	0	1 218 566	5,59
14	Всего	8 699 002	1 750 250	7 376 633	1 715 198	7 105 333	0,78

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2017 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	926 864	0	926 864	0	0	8,05
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 800	0	10 766	0	2153	693,28
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	865 671	0	865 225	0	173 099	8,63
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	142 061	0	142 061	0	28 412	52,54
6	Юридические лица	1 204 985	765 058	1 128 374	749 871	1 750 061	3,97
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 011 036	933 976	1 847 389	914 160	2 049 039	2,70

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	223 799	118 250	160 601	117 007	163 390	26,89
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 665 230	274 743	1 437 049	269 722	1 509 997	4,37
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	436 394	0	4 218	0	4 399	1769,52
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	528 853	0	336 841	0	505 261	22,16
13	Прочие	1 727 606	0	1 686 473	0	1 278 037	4,43
14	Всего	9 743 299	2 092 027	8 545 861	2 050 760	7 463 848	0,70

В таблице представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 30.06.2018 занимают следующие портфели кредитных требований: Розничные заемщики (контрагенты) 1 822 356 тыс.руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 806 588 тыс.руб.; юридические лица 1 414 886 тыс.руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства.

Под просроченными требованиями (обязательствами) в данном раскрытии понимаются необеспеченные кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней с коэффициентами риска 100-140%, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%, и с коэффициентом риска 150%, по которым сформированы резервы в размере менее 20%.

В графе 8 отражается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 30.06.2018 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	833 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	833 302
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	4 754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 754
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	313 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	313 794
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и диллерскую деятельность	0	18 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 655
6	Юридические лица	87 361	92 548	0	0	0	0	1 396 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 576 286
7	Различные заемщики	605 924	0	0	0	0	0	1 412 434	151 595	5 444	40 011	51 405	140	5	0	13 601	8 641	0	8 389	0	2 297 589

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	(контрагенты)																				
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	87 893	0	0	0	0	0	249 309	0	479	0	5 214	0	0	0	0	0	0	0	0	342 895
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	373 456	0	0	0	0	0	1 532 563	0	0	0	182 684	0	0	0	0	0	0	0	0	2 088 703
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 648	321	0	225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 194
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	343 618	0	0	0	0	0	0	0	0	343 618
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 157 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 213	1 270 041
14	Всего	1 987 936	429 751	0	0	0	0	5 750 159	151 916	5 923	40 236	582 921	140	5	0	13 601	8 641	0	120 602	9 091 831	

(в тысячах российских рублей)

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 31.12.2017 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%		1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	926 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	926 864
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	10 766	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 766
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	865 045	0	181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	865 226
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	142 061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142 061
6	Юридические лица	53 757	93 035	0	0	0	0	1 731 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 878 245
7	Розничные	910 425	0	0	0	0	0	1 502 153	102 548	7 731	47 922	165 765	204	8	0	13 607	11 185	0	0	0	2 761 548

тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	заемщики (контрагенты)																				
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	117 007	0	0	0	0	0	154 782	0	603	0	5 216	0	0	0	0	0	0	0	0	277 608
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	269 722	0	0	0	0	0	1 291 153	0	0	0	145 896	0	0	0	0	0	0	0	0	1 706 771
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 478	385	0	355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 218
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	336 841	0	0	0	0	0	0	0	0	336 841
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 555 917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 556	1 686 473
14	Всего	2 277 775	1 110 907	0	181	0	0	6 238 936	102 933	8 334	48 277	653 718	204	8	0	13 607	11 185	0	130 556	10 596 621	

В таблице представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»). Уменьшение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 10 596 621 тыс.руб. за 31.12.2017 до 9 091 831 тыс.руб. за 30.06.2018 вызвано как изменением общей структуры активов Банка - перераспределение кредитных требований

(в тысячах российских рублей)

(обязательств), подверженных кредитному риску, в активы подверженные рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг), так и наращиванием объема создаваемых резервов на возможные потери. За отчетный период по портфелю требований к кредитным организациям (кроме банков развития) снизилась сумма требований за вычетом резерва на 551 251 тыс.руб. (с коэффициентом риска 20%), по портфелю юридических лиц на 335 076 тыс.руб. (с коэффициентом риска 100%), по портфелю розничных контрагентов на 304 501 тыс.руб. (с коэффициентом риска 0%).

(в тысячах российских рублей)

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

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

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

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

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

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

Таблица 4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

Информация не раскрывается, Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

(в тысячах российских рублей)

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ 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.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Глава 8 Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

(в тысячах российских рублей)

Раздел VII. Рыночный риск**Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 30.06.2018 года**

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 070 129
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6 070 129

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 31.12.2017 года

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 962 116
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	116 765
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 078 881

Сокращение объемов открытой валютной позиции на отчетную дату. По состоянию за 30.06.2018 года валютный риск не принимался в расчет норматива достаточности капитала, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло менее 2%.

Изменение в объеме процентного риска вызвано снижением суммы специального процентного риска по отдельным ценным бумагам, которое связано с улучшением качества эмитентов (переход в группу ценных бумаг с низким риском), а также с увеличением доли портфеля ценных бумаг без риска.

(в тысячах российских рублей)

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, на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит, Банк в отчетном периоде не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

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

Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Информация не раскрывается, на индивидуальном уровне настоящая таблица раскрытию не подлежит, Банк в отчетном периоде не применяет 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	30.06.2018	31.03.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	216 574	267 666

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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 30.06.2018 года по видам валют:

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	тыс. руб.
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	356 479
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	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
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	515 861
	Основные средства и НМА	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	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
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	134 364
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 105 261
	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

(в тысячах российских рублей)

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	

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	

(в тысячах российских рублей)

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

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.03.2018 года по видам валют:

Рубли	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	370 957
Средства на корп. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	246 646
Ссудная задолженность	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	320 239
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 402 483
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	519 809
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 104 776
Итого балансовых активов	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	6 964 910
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	8
Средства клиентов, не являющихся кред.	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	3 240 269

(в тысячах российских рублей)

орг.								
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	132 098
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	2 180 265
Итого балансовых пассивов	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	0	5 552 640
Совокупный ГЭП	-1 183 284	-973 360	-1 462 037	-1 163 091	1 674 319	15 742		X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-22 678,82	-16 222,02	-18 275,46	-5 815,46	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	22 678,82	16 222,02	18 275,46	5 815,46	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X

Доллары	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	49 527
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	77 283
Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	573
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 964 342
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	20 238
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	2 111 963
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	95 786
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 111
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	97 898
Совокупный ГЭП	-6 180	-9 955	-12 503	-3 940	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-118,45	-165,91	-156,29	-19,70	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

- 200 базисных пунктов	118,45	165,91	156,29	19,70	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	45 951
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	2 823
Ссудная задолженность	10	9	26	51	143	0	353
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	105 933
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	10	9	26	51	143	0	155 060
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	19 674
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	395
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	20 071
Совокупный ГЭП	-1 687	-1 968	-5 019	-1 561	143	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-32,33	-32,80	-62,74	-7,81	X	X	X
- 200 базисных пунктов	32,33	32,80	62,74	7,81	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 57 687 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 439 тыс. руб. в долларах, на 174 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.03.2018 года на 62 992 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 460 тыс. руб. в долларах, на 136 тыс. руб. в евро соответственно).

(в тысячах российских рублей)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

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

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

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно положению от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией.

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 статистических показателей Овм*, Овт*, О* согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.06.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	356.5
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	755.6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	12.7
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	20.7
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	254.9
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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.

*(в тысячах российских рублей)***Значение показателя финансового рычага по Базелю III приведено ниже в таблице:**

	3а	3а	3а	3а	3а
	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	12.8	12.9	14.4	14.7	15.2

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 отсутствуют.

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 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;

(в тысячах российских рублей)

➤ после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

➤ наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

➤ если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;

➤ если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

➤ общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

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

➤ средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки;

➤ котировка на покупку при закрытии;

➤ цена последней сделки;

➤ рыночная цена;

➤ профессиональное суждение.

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

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

➤ цена на покупку (bid price);

➤ последняя цена (last price);

➤ средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));

➤ профессиональное суждение.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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	6 497 487	-	-	6 497 487
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	-	1 068 700	1 068 700
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	340 882	340 882
Средства труда, предметы труда	-	-	-	-
Активы, стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	839 444	-	-	839 444
Средства в кредитных организациях	-	-	103 770	103 770
Ссудная задолженность	-	-	4 892 598	4 892 598
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	10	10
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	-	-	11 555 190	11 555 190
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				

(в тысячах российских рублей)

раскрывается	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
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 первого полугодия 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.

9. Дивиденды уплаченные

Наименование показателя	30.06.2018		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	153 056	87	197 025	20
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	999	249	4 115	158
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, руб.	0,041	0,296	0,055	0,296

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

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

10. Прибыль (убыток) на акцию

	30.06.2018	30.06.2017
Базовая прибыль	(180 539)	(161 267)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	3 657 121 041	3 657 082 420
Базовая прибыль на акцию, руб.	(0,05)	(0,04)

Банк не рассчитывает разводненную 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.

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, основные характеристики инструментов капитала за 30.06.2018

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
7	Тип инструмента	7.1 обыкновенные акции	7.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 1355707	8.1 89
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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента (обыкновенные акции)	Описание характеристики инструмента (привилегированные акции)
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
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 Указания Банка России № 3090-У	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.

(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами:

	1 полугодие 2018 год			2017 год		
	Акционе ры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал	Акционе ры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен ческий персонал
Кредиты за 31 декабря	44 444	0	6 414	51 497	8 199	23 912
Кредиты, выданные в течение периода	362	348	5 364	103 172	2 214	24 065
Кредиты, погашенные в течение периода	(8 695)	(156)	(5 419)	(110 225)	(10 413)	(40 021)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(1 183)	-	-	(1 542)
Кредиты на конец периода	36 111	192	5 176	44 444	0	6 414
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	361	2	52	444	-	70
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	-
Прочие активы на конец периода	12	-	7	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	33 556	100 870	297 985	478 055	916 201	229 706
Перечисления в течение периода	(36 200)	(168 480)	(290 285)	(474 871)	(842 414)	(233 372)
изменение отношений со связанными сторонами в течение периода	-	-	(776)	-	-	44
Средства на счетах на конец периода	578	8 317	17 575	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:

- в 1-ом полугодии 2018 года кредиты не оформлялись, 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

(в тысячах российских рублей)

- в 1-ом полугодии 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:

	1 полугодие 2018 год				1 полугодие 2017 год			
	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого	Акционерные	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	2 436	2	276	2 714	3 015	181	859	4 055
- по кредитам	2 436	2	276		3 014	181	859	
- вложения в ценные бумаги	-	-	-		-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	23	232	191	446	51	18 991	162	19 204
- по депозитам	-	-	161		-	18 930	95	
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-		-	-	-	
Чистые доходы/расходы:								
- от операций с иностранной валютой	4	100	(242)	(138)	52	202	109	363
- от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-		-	-	-	
- от операций с финансовыми активами	-	-	-		-	-	-	
Создание/восстановление резерва на возможные потери по кредитам	84	0	6	90	16	81	80	177
Создание/восстановление резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	-	2	8	10	35	(51)	(10)	(26)
Операционные доходы, в т.ч.	9	1 186	87	1 282	56	130	46	232
- комиссионные	9	1 186	87		56	130	46	
- прочие	-	-	-		-	-	-	
Операционные расходы, в т.ч.	0	106	451	557	1	206	127	334
- комиссионные	-	1	5		1	-	4	
- прочие	-	105	446		-	206	123	

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова



10 августа 2018 года