

ПАО «Норвик Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за период с 1 января по 30 июня 2018 года

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	30
Раздел VI. Риск секьюритизации	31
Раздел VII. Рыночный риск	32
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	33
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	41
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	41

Введение

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.

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

	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
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 о акций, шт.	Номиналь- ная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номиналь- ная 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

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 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

Показатель	30.06.2018	Изменение	31.12.2017
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 доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 759	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 965	"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

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
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 5.2 настоящей таблицы)	X	6 674	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 674
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

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
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
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

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	"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
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		тыс.руб. 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
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

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
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	15 938 505	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.

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
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

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	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
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.

Ссуды, 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

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».

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

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
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

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

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:	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 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 N590-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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
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 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

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.

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 (обязательств), 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			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
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
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 (обязательств), 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			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
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
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).

тыс. руб.

[illegible]

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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
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	1 576 286
7	Розничные заемщики (контрагенты)	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	2 297 589
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	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	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
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 648	321	0	225	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	343 618
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 157 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 213	1 270 041
14	Всего	1987 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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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	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	10 766
3	Банки развития	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	865 226

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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
5	Профессиональн ые 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	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	1 878 245
7	Розничные заемщики (контрагенты)	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	2 761 548
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	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	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
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 478	385	0	355	0	0	0	0	0	0	0	0	4 218

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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
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	336 841
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 555 917	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 (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%).

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).

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.

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.

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;
- 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 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:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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	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

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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 изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	35 224
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	1 986
	Ссудная задолженность	0	99	135	263	763	0	364
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	90 574
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	99	135	263	763	0	128 148
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 777
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 911
	Совокупный ГЭП	-2 202	-5 974	-1 849	-1 755	763	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-42,20	-99,56	-23,11	-8,78	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	42,20	99,56	23,11	8,78	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

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

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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	370 957
	Средства на корр. 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. орг.	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	3 240 269
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132 098
	Источники собственных средств (капитала)	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	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
	+ 200 базисных пунктов	-22 678,82	-16 222,02	-18 275,46	-5 815,46	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	22 678,82	16 222,02	18 275,46	5 815,46	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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	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
	- 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 изменени ю 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	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).

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

	Норматив, %	Факт, %
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25.0	0.0
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20.0	2.0

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

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

	3а	3а	3а	3а	3а
	30.06.2018	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.

Президент ПАО «Норвик Банк»



С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

16 августа 2018