

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 1 полугодия 2019 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	12
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	14
Раздел IV. Кредитный риск.....	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	29
Раздел VI. Риск секьюритизации	34
Раздел VII. Рыночный риск	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	38
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	45
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	45

Введение

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 1 полугодия 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-6-month/>.

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 410 157	80,50	1 686 360	83,15
Базовый капитал	1 410 157		1 686 360	

	30.06.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	341 591	19,50	341 624	16,85
Итого собственных средств (капитал)	1 751 748	100	2 027 984	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	30.06.2019			31.12.2018		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	67	600 655	222	89
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796

*Для привилегированных акций за 30.06.2019 применен коэффициент дисконтирования 0,3, за 31.12.2018 - 0,4.

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

Эмиссионный доход

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

	30.06.2019	31.12.2018
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.06.2019 года - 0,3 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 33 тыс. рублей. За 31 декабря 2018 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,4.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 30.06.2019 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.06.2019	31.12.2018
Прибыль прошлых лет	272 309	559 476
Прибыль/(убытки) текущего года	(179 917)	(287 167)
Корректировки финансового результата	(45 003)	(12 413)
Нераспределенная прибыль (убыток):	47 389	259 896

Корректировки финансового результата за 31.12.2018 года вызваны расходами будущих периодов; за 30.06.2019 года в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с текущего года.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30.06.2019 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 338 659 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком 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 30.06.2019	За 31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,919%	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,919%	11,968%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,965%	13,973%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	10,733%	11,496%

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 30.06.2019 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 2,004%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,000%
- значение антициклической надбавки - 0,004%, сложилась в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 34 543 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 30.06.2019 года составляет 3,919%. 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 30.06.2019 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 1 полугодия 2019 года

Показатель	30.06.2019	Изменение	31.12.2018
Собственные средства (капитал)	1 751 748	(276 236)	2 027 984
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11.965	(2.008)	13.973
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 684 648	1 503 619	6 181 029
I группа активов	1 149 531	(1596 354)	2 745 885
II группа активов	124 351	(88 895)	213 246
III группа активов	0	(0)	0
IV группа активов	7 560 297	1 592 514	5 967 783

Показатель	30.06.2019	Изменение	31.12.2018
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	295 505	294 286	1 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 090 689	(73 429)	1017 260
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	0	(7 777)	7 777
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	469 758	239 167	230 591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	334 394	(351 010)	685 404
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	171 213	(45 361)	216 574
Рыночный риск	2 618 117	(1 002 322)	3 620 439
Отложенные налоговые активы	0	(64 667)	62 495
Величина кредитного риска по ПФИ	6 879	6 879	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	14 640 153	126 764	14 513 389

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 1 полугодие 2019 года

Показатель	30.06.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 772 242
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков ,тыс. руб., всего	14 647 752
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	11.874

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

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

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.06.2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 932	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	341 524
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 891 047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	341 524
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 113 666	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 156	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 156	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	5 156

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	81 672	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	81 672	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	64 667
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	3, 5, 6, 7	11 260 546	X	X	X

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-6-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года

Показатель	За 30.06.2019	За 31.12.2018
Капитал, тыс.руб.		
Базовый капитал	1 410 157	1 686 360
Основной капитал	1 410 157	1 686 360
Собственные средства (капитал)	1 751 748	2 027 984
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	14 640 153	14 513 389
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,919	11,968
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,919	11,968
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,965	13,973
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	10,733	11,496

На протяжении 1 полугодия 2019 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.06.2019 года

Показатель	Норматив, %	за 30.06.2019, %	за 31.12.2018, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	259,365	365,162
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	638,019	888,655
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	22,692	17,321
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	18,19	18,69
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	196,096	227,467
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	1,597	2,095
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,005
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,57	2,06

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

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

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

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.06.2019 года
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 579 489	8 141 013	766 359
2	при применении стандартизированного подхода	9 579 489	8 141 013	766 359
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 ПАО «Норвик Банк» по итогам 1 полугодия 2019 года

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	302 384	103 071	24 191
7	при применении стандартизированного подхода	302 384	103 071	24 191
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 618 117	3 963 510	209 449
21	при применении стандартизированного подхода	2 618 117	3 963 510	209 449
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 140 163	2 707 175	171 213

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
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	62 495	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	14 640 153	14 977 264	1 171 212

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по банку составляет 1 171 212 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.06.2019 года – 1 751 748 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 (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 632 148	2 717 251
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	3 223 839	2 717 251

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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	325 872	292 965
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	325 872	292 965
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	2 693 728	2 220 047
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 196 632	1 730 114
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	497 096	489 933
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	274 842	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 601 194	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 800 360	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 139 451	0
8	Основные средства	0	0	1 117 247	0
9	Прочие активы	0	0	475 215	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 2019 года.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 632 147 тыс. руб., 2 717 251 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 22%.

По состоянию за 30.06.2019 года в составе активов Банка 1 951 901 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, предприятия торговли и ритейла; их объем составил 493 923 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.06.2019 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски. Существенных изменений за отчетный период не произошло.

В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.06.2019 года и за 31.12.2018 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 542	2 081
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	25 033	29 035
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	25 033	29 035
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	295 261	152 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	295 261	152 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 802	1 798
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52	165
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 750	1 633

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.06.2019 года составил 6 542 тыс. руб. (увеличение на 4 461 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 4 002 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными банком развития. Объем вложений в еврооблигации увеличился на 142 281 тыс. руб. и составил 295 261 тыс. руб., эмитент данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 30.06.2019 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 52 тыс. руб. (снижение на 113 тыс. руб.). Увеличение объема средств физических лиц – нерезидентов на 1 937 тыс. руб. обусловлено увеличением остатка средств на депозитах физических лиц.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка за 30.06.2019 года

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство	1,0	23 029	34 543	X	X
2	Сумма	X	9 589 300	9 521 234	X	X
3	Итого	X	9 612 329	9 555 777	0,004	557 157

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка за 31.12.2018 года

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство	1,0	27 536	41 249	X	X
2	Сумма	X	7 663 781	7 575 745	X	X
3	Итого	X	7 691 317	7 616 994	0,002	840 956

Значительных изменения в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 30.06.2019 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

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	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 301 156	не применимо	8 329 361	1 606 717	8 023 800
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	2 445 824	2 014	2 443 810
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 663 160	22 192	1 610 968
4	Итого	не применимо	1 301 156	не применимо	12 408 345	1 630 923	12 078 578

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 31.12.2018 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	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 078 039	не применимо	6 564 756	1 281 738	6 361 057
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 059 672	23 821	2 035 851
4	Итого	не применимо	1 078 039	не применимо	8 624 428	1 305 559	8 396 908

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 31.12.2018 года и за 30.06.2018 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 30.06.2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 12 408 345 тыс. руб. (8 624 428 тыс. руб. за 31.12.2018 года).

По состоянию за 30.06.2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 301 156 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается рост показателя на 223 117 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 №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 30.06.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	144 402	50,00	72 201	2,66	3 841	-47,34	-68 360
1.1	ссуды	143 029	50,00	71 515	2,67	3 819	-47,33	-67 696
2	Реструктурированные ссуды	205 477	18,44	37 890	1,67	3 431	-16,77	-34 459
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	579 143	21,03	121 794	2,69	15 579	-18,34	-106 215
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 198	21,00	672	1,50	48	-19,50	- 624
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

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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	39 617	50,00	19 809	1,47	582	-48,53	-19 227

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 31.03.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	188 872	50,00	94 436	2,19	4 136	-47,81	-90 300
1.1	ссуды	188 091	50,00	94 046	2,19	4 119	-47,81	-89 927
2	Реструктурированные ссуды	168 988	18,76	31 702	2,16	3 650	-16,60	-28 052
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	513 776	21,00	107 893	2,59	13 307	-18,41	-94 586
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 765	21,00	791	1,50	56	-19,50	- 735
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

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
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	67 527	50,00	33 764	1,70	1 148	-48,30	-32 616

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 30.06.2019 года и 31.03.2019 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2019 года составил 144 402 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 143 029 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 68 360 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2019 года составили 39 617 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 19 227 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.06.2019 года составили 205 477 тыс. руб. (за 31.03.2019 года – 168 988 тыс. руб.), отклонение по резерву 34 459 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 30.06.2019 года составили 3 198 тыс. руб., отклонение по резерву 624 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 30.06.2019 года не принимались.

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

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)	1 078 039
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)	258 910
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)	6 081
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	486
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(29 226)
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)	1 301 156

В таблице отражены данные о ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде. Активы, находящиеся 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 31.12.2018 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 078 039 тыс. руб., за 30.06.2019 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 301 156 тыс. руб. Рост вышеуказанной задолженности за отчетный период составил 223 117 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 258 910 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность крупных юридических лиц).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло полное погашение требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 6 081 тыс. руб. Ссудная задолженность списанная с баланса представлена задолженностью юридических и физических лиц в размере 486 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: гашение просроченной ссудной задолженности по итогам отчетного периода в размере 2 892 тыс. руб., частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 26 175 тыс. руб., переход

ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 159 тыс. руб.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 30.06.2019 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	8 023 800	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 443 810	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 467 610	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	68 538	0	0	0	0	0	0

В таблице представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию за 30.06.2019 года. Существенных изменений за первое полугодие 2019 года не было.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2019 года

тыс. руб.

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	1 064 692	0	1 064 692	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	10 043	20 554	9 942	18 748	5 738	20,00

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 1 полугодия 2019 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
	организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	951 990	0	946 219	0	645 123	68,18
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2	0	2	0	0	20,00
6	Юридические лица	1 122 627	442 963	1 015 348	435 552	1 263 224	87,06
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 630 862	729 572	2 325 678	725 606	2 818 366	92,37
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 325 781	28 836	1 250 052	28 478	1 398 740	109,40
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 215 658	411 236	1 616 288	402 585	1 629 411	80,71
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	444 180	0	5 161	0	5 796	112,30
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	629 064	0	376 074	0	564 112	150,00
13	Прочие	1 351 733	0	1 316 938	0	1 248 979	94,84
14	Всего	11 746 632	1 633 161	9 926 394	1 610 969	9 579 489	83,03

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2018 года

тыс. руб.

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	1 442 753	0	1 442 753	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	945 086	0	944 940	0	188 988	20,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	599	0	599	0	120	20,00
6	Юридические лица	1 019 605	845 967	913 381	834 593	1 491 370	85,32
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 112 969	734 801	1 922 161	730 446	2 193 256	82,68
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	808 456	44 441	789 844	43 967	850 770	102,03
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 927 359	434 463	1 504 373	426 845	1 554 294	80,48
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	382 356	0	2 987	0	3 311	110,87
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	620 763	0	425 232	0	656 218	154,32
13	Прочие	1 414 627	0	1 385 039	0	1 246 229	89,98

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
14	Всего	10 674 573	2 059 672	9 331 309	2 035 851	8 184 556	72,00

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу за 30.06.2019 года и 31.12.2018 года в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 30.06.2019 года занимают следующие портфели кредитных требований: Розничные заемщики (контрагенты) 2 818 366 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 629 411 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью 1 398 740 тыс. руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства. В результате развития направления кредитования розничного бизнеса под залог недвижимости в 1-ом полугодии 2019 года значительно увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 850 770 тыс. руб. на начало полугодия до 1 398 740 тыс. руб. за 30.06.2019 года.

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 величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7), к стоимости портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6).

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
	недвижимостью																			
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	1 630	1 909	0	598	0	0	0	0	0	0	0	1 024	5 161
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376 074	0	0	0	0	0	0	0	376 074
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 316 938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 316 938
14	Всего	2 288 164	537 612	0	0	0	0	7 175 436	133 779	0	268 523	741 009	270 225	43 167	0	25 973	6 761	0	46 714	11 537 363

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 31.12.2018 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 беспеченные гарантиями этих стран	1 442 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 442 753
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 1 полугодия 2019 года

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
	образования, иные организации																			
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	944 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	160 051	120 691	0	0	0	0	1 467 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	719 584	0	0	0	0	0	1 371 774	167 945	5 523	222 497	56 509	29 679	14 656	0	22 867	7 302	0	34 271	2 652 607
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	43 967	0	0	0	0	0	667 806	0	467	0	121 571	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	426 845	0	0	0	0	0	1 404 530	0	0	0	99 843	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1 558	823	0	606	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400 234	0	0	24 998	0	0	0	0	0

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	
	повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 385 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 385 039
14	Всего	2 793 200	1 066 230	0	0	0	0	6 297 939	168 768	5 990	223 103	678 157	29 679	14 656	24 998	22 867	7 302	0	34 271	11 367 160	

В таблице 4.5 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 с Инструкцией Банка России №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»).

Увеличение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 11 367 160 тыс. руб. за 31.12.2018 года до 11 537 363 тыс. руб. за 30.06.2019 года вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из активов подверженных рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг) в кредитные требования (обязательства), подверженных кредитному риску, так и наращиванием объема кредитования (в основном за счет кредитования под залог недвижимости). За отчетный период по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью итоговая сумма требований увеличилась на 444 719 тыс. руб. (с коэффициентами риска 100% и 150%), по портфелю требований к розничным заемщикам (контрагентам) – увеличилась на 398 677 тыс. руб. (в т.ч. 240 546 тыс.руб. с коэффициентом риска 170%), по портфелю требований к Центральным банкам сумма требований снизилась на 378 061 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%).

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, 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 (ПВР).

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) 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 (ПВР).

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

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

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

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 за 30.06.2019 года

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	421	6 458	X	1.4	6 879	6 879
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для	X	X	X	X	0	0

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	6 879

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

За 31.12.2018 года у Банка отсутствовали инструменты, соответствующие требованиям о раскрытии информации в данной таблице.

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

Банк не имеет кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента, таблица не раскрывается.

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 за 30.06.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	6 879	0	0	0	0	6 879
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	6 879	0	0	0	0	6 879

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 за 31.12.2018 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	деятельность									
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	

За 31.12.2018 года у Банка отсутствовали инструменты, соответствующие требованиям о раскрытии информации в данной таблице.

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

Информация не раскрывается, 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, Банк не учитывал обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали инструменты, соответствующие требованиям о раскрытии информации в данной таблице.

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 за 30.06.2019 года

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	295 505
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 1 полугодия 2019 года

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 477 524	295 505
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 31.12.2018

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 219
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 095	1 219
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Увеличение объема требований к центральному контрагенту за 30.06.2019 года вызвано размещением Банком ликвидных средств в SWAP–сделки, заключаемые на Московской бирже.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску 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 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

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 30.06.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 504 619
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	113 498
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 618 117

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 620 439
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:	3 620 439

По состоянию за 30.06.2019 года валютный риск составил 113 498 тыс. руб., по состоянию за 31.12.2018 года валютный риск не входил 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 объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде, а также изменением размера специального процентного риска в связи с введением в действие изменений в Положение Банка России №511-П, внесенных Указанием Банка России от 15.11.2018 года №4969-У.

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Руководители структурных подразделений Банка наделены полномочиями по осуществлению сделок (операций), связанных с принятием операционного риска, установления лимитов по операционному риску и методов его снижения, в соответствии с их должностными обязанностями и отдельными поручениями. Полномочия и ответственности руководителей структурных подразделений в части выявления факторов операционного риска отражены во внутреннем нормативном документе Банка.

Совет директоров и Правления Банка осуществляют контроль на регулярной основе (не реже, одного раза в год) путем рассмотрения вопросов и принятия решений об изменении основных банковских рисков (в составе отчета по результатам стресс-тестирования и внутренней оценки достаточности капитала Банка), о результатах самооценки системы по управлению банковскими рисками, проверок Службы внутреннего аудита, в порядке информирования о реализации крупных операционных рисков и мероприятий по их устранению.

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

Основным способом ограничения (лимитирования) операционных рисков является создание и совершенствование организационной структуры и системы делегирования полномочий должностным лицам, обеспечивающим принцип пропорциональности уровня системы внутреннего контроля масштабам принимаемого риска. Система лимитов включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого операционного риска, потребность в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка;
- лимит на уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска устанавливается в размер 2% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Необходимость использования инструмента страхования в качестве меры ограничения операционного риска оценивается уполномоченным коллегиальным органом/лицом.

Оценка эффективности методологии оценки риска осуществляется по результатам анализа базы понесенных/потенциальных операционных рисков, а также результатов проверок Службой внутреннего аудита различных предметных областей.

Оценка эффективности методов оценки риска осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже чем раз в год, результаты утверждаются Советом директоров Банка.

Все сотрудники Банка вовлечены в процедуры контроля за уровнем операционного риска. Распределение обязанностей предусмотрено внутренним нормативным документом «Положение об организации управления операционным риском».

На постоянной основе в Банке ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска. Также для этих целей используется внешняя (при наличии данных) информация о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, включающую данные о суммах убытков, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены убытки, о причинах и обстоятельствах их возникновения.

Аналитическая база ведется сотрудником Отдела по управлению банковскими рисками, осуществляющим в том числе разработку процедур по управлению операционным риском (включая методы оценки операционного риска, составление отчетов). Факты возникновения существенных убытков вследствие реализации операционного риска, причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению рассматриваются уполномоченными органами по мере возникновения подобных фактов, а также на обобщенной основе в рамках отчетов Отдела по управлению банковскими рисками, результатов проверок Службы внутреннего аудита.

В случае выявления Службой внутреннего аудита в ходе своих проверок существенных недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков указанная информация доводится до членов Правления Банка, сводная информация о выявленных нарушениях, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до сведения Совета директоров на регулярной основе.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	30.06.2019	31.03.2019
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	171 213	216 574

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

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

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Идентификация процентного риска осуществляется на этапе утверждения условий типизированных продуктов Банка (вклады, депозиты физических и юридических лиц, кредитные продукты)

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

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

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют сделки, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, только на основании решений уполномоченных коллегиальных органов/лиц, содержащих условия по размеру, порядку расчета и получению/уплате процентных платежей. Полномочия определены должностными инструкциями руководителей структурных подразделений.

Совет директоров и Правления Банка осуществляют контроль на регулярной основе (не реже, одного раза в год) путем рассмотрения вопросов и принятия решений об изменении основных банковских рисков (в составе отчета по результатам стресс-тестирования и внутренней оценки достаточности капитала Банка), о результатах самооценки системы по управлению банковскими рисками, проверок Службы внутреннего аудита, о реализации процентной политики Банка.

В качестве метода оценки процентного риска (определения потребности в капитале) Банком используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 100/200 базисных пунктов в том числе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У.

Система лимитирования уровня процентных рисков предполагает собой установление предельных размеров риска, лимит устанавливается в размере не более 8% от собственных средств (капитала) Банка, а также установление предельного значения максимальных ставок привлечения ресурсов, минимальных ставок размещения, лимитов по срочности привлечения пассивов, размещения активов.

К основным методам минимизации процентных рисков относятся:

- ведение консервативной процентной политики (в части устанавливаемых ставок привлечения и размещения);
- минимизация гэпов между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- структурирование продуктов, предполагающих возможность пересмотра установленных процентных ставок, ускоренного выхода из актива или обязательства в случае сдвига общего уровня процентных ставок.

Оценка эффективности методов оценки процентного риска, включая оценку эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений по процентному риску, процедур контроля за соблюдением лимитов, осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже, чем раз в год; результаты утверждаются Советом Директоров Банка.

Контроля за уровнем принятого процентного риска включает в себя непрерывный мониторинг текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, динамики стоимости пассивной базы Банка, динамики ставок размещения в активы различной природы, за величиной принятого процентного риска.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние процентного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами. В состав отчетов включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

В случае выявления Службой внутреннего аудита в ходе своих проверок существенных недостатков в функционировании внутренних систем оценки процентного риска, указанная информация доводится до членов Правления Банка; сводная информация о выявленных нарушениях, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до сведения Совета директоров на регулярной основе.

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

тыс. руб.

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

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

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	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						78 061
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						559 941
	Ссудная задолженность		120	172	366	1903	359
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						1 475 304
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		120	172	366	1903	2 113 665
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 615	5 007	3 593	2 149		56 225
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						572
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	1 615	5 007	3 593	2 149		56 799
	Совокупный ГЭП	-1 615	-4 887	-3 421	-1 783	1 903	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-30,95	-81,45	-42,76	-8,92	X	X
	- 200 базисных пунктов	30,95	81,45	42,76	8,92	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.03.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

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							353 313
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							323 361
	Ссудная задолженность	729 560	749 260	864 842	1 332 476	2 603 123	744 256	40 875
	Вложения в долговые обязательства							4 780 341
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							784 376
	Основные средства и НМА							1 123 483
	Итого балансовых активов	729 560	749 260	864 842	1 332 476	2 603 123	744 256	7 405 749
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							11
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 505 891	1 435 980	2 490 264	2 342 930	581 236		3 495 416
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							131 616
	Источники собственных средств (капитала)							1 845 599
	Итого балансовых пассивов	1 505 891	1 435 980	2 490 264	2 342 930	581 236		5 472 642
	Совокупный ГЭП	-776 331	-686 720	-1 625 422	-1 010 454	2 021 887	744 256	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-14 879,16	-11 444,88	-20 317,78	-5 052,27	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	14 879,16	11 444,88	20 317,78	5 052,27	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 1 полугодия 2019 года

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							42 205
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							98 322
	Ссудная задолженность	1	1	4	8	37		647
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							611
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							141 785
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	5 806	11 294	5 861	2 365			67 845
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							2 025
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	5 806	11 294	5 861	2 365			69 871
	Совокупный ГЭП	-5 805	-11 293	-5 857	-2 357			X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-111,26	-188,21	-73,21	-11,79	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	111,26	188,21	73,21	11,79	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							44 008
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							77 379
	Ссудная задолженность	13	12	35	74	390		364
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							515 417
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов	13	12	35	74	390		637 168
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	837	3 700	3 659	3 468			45 756
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							266
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	837	3 700	3 659	3 468			46 024
	Совокупный ГЭП	-824	-3 688	-3 624	-3 394	390		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-15,79	-61,46	-45,30	-16,97	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	15,79	61,46	45,30	16,97	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 44 692 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 260 тыс. руб. в долларах, на 164 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.03.2019 года на 51 694 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 384 тыс. руб. в долларах, на 140 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно положению от 26.07.2017 года №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» в соответствии с Указанием Банка России №4482-У не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Норматив финансового рычага банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-6-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	3а 30.06.2019	3а 31.03.2019	3а 31.12.2018	3а 30.09.2018	3а 30.06.2018
Основной капитал, тыс.руб.	1 410 157	1 462 697	1 686 360	1 663 001	1 798 351
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13 741 578	13 627 862	14 669 323	14 595 040	15 938 505
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	10.262	10.733	11.496	11.394	12.751

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 30.06.2019 года составляет 10.262. Отклонение с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 30.06.2019 года:

	За 30.06.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, определенная в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	13 905 263
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	13 741 578

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса обязательных резервов, и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 1 полугодие 2019 года

	За 30.06.2019	За 31.03.2019
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	10.391	10.539

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

23 августа 2019

