

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 1 полугодия 2020 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	16
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	18
Раздел IV. Кредитный риск	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента	35
Раздел VI. Риск секьюритизации	41
Раздел VII. Рыночный риск	42
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	43
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	52
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	52

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».

По состоянию за 30.06.2020 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, не является участником какой-либо банковской группы.

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 6 месяцев 2020 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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-6-month/>.

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 437 421	81,6%	1 415 908	83,2%
Базовый капитал	1 437 421		1 415 908	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	323 267	18,4%	249 455	16,8%
Итого собственные средства (капитал)	1 760 688	100,0%	1 665 363	100,0%

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	30.06.2020			31.12.2019		
	Количество акций, шт.	Номиналь ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номиналь ная стоимост ь	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	44	600 655	222	67
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 751	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774

* Для привилегированных акций за 30.06.2020 года применен коэффициент дисконтирования 0,2, за 31.12.2019 года - 0,3.

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.

	30.06.2020	31.12.2019
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

*Эмиссионный доход 110 тыс. руб. включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.06.2020 года - 0,2 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2017 года №646-П) и составляет в сумме 33 тыс. руб., за 31.12.2019 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,3.

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 30.06.2020 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года

	30.06.2020	31.12.2019
Прибыль прошлых лет	108 816	272 309
Прибыль/(убытки) текущего года		(116 325)
Корректировки финансового результата		(66 618)
Нераспределенная прибыль (убыток):	108 816	89 366

Корректировки финансового результата за 30.06.2020 года и за 31.12.2019 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 2019 года.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30.06.2020 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 246 523 тыс. руб. и прибыли текущего года не подтвержденной аудиторами с учетом корректировок в сумме 73 846 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России 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. Банк России 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 30.06.2020	за 31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,887%	10,683%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,887%	10,683%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,859%	12,280%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,321%	9,390%

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 30.06.2020 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок (установленный минимальный запас) к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,502%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%
- значение антициклической надбавки - 0,002%, сложилась в результате учета требований к контрагентам, резидентам Люксембурга в общей сумме 71 927 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок (фактический запас) по нормативам достаточности капитала Банка за 30.06.2020 года составляет 3,859%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 30.06.2020 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 1 полугодия 2020 года

	тыс. руб.		
Показатель	30.06.2020	Изменение	31.12.2019
Собственные средства (капитал)	1 760 668	95 305	1 665 363
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,9	(0,4)	12,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 993 383	(339 599)	7 332 982
I группа активов	4 107 618	415 218	3 692 400
II группа активов	215 293	155 045	60 248
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	6 778 090	(494 644)	7 272 734
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	21 402	(332 537)	353 939
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 158 746	141 183	1 017 563
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0

Показатель	30.06.2020	Изменение	31.12.2019
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	893 448	69 157	824 291
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	89 723	(212 735)	302 458
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	197 818	26 605	171 213
Рыночный риск	3 154 532	1 630 690	1 523 842
Кредитный риск по ПФИ	9 682	6 609	3 073
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	5 501	3 755	1 746
	47 190	(14 790)	61 980
Отложенные налоговые активы			
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	14 846 332	1 284 295	13 562 037

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 6 месяцев 2020 года

Показатель	30.06.2020	31.12.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 813 787	1 719 545
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	14 946 155	13 621 271
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	12,135	12,624

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;
- 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 30.06.2020 года

тыс. руб.

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	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	323 223
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 712 826	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	323 223
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	953 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	3 381	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
	капитал всего, из них:					
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	3 381	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 381
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	119 481	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 481	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	100 605
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 дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "иные показатели, уменьшающие	37, 41	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				источники добавочного капитала»		
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 задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 391 084	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.03.2020 года

тыс. руб.

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	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	305 757
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 096 763	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

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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	305 757
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	947 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 811	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	3 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 811
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	126 582	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	126 582	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	101 790
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

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
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 задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 850 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-6-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 2 квартал 2020 года

Показатель	за 30.06.2020	за 31.03.2020
Капитал, тыс.руб.		
Базовый капитал	1 437 421	1 435 806
Основной капитал	1 437 421	1 435 806
Собственные средства (капитал)	1 760 688	1 741 607
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	14 846 332	12 938 271
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,888	11,368
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,887	11,368
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,859	13,461
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,321	9,745

На протяжении 6 месяцев 2020 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.06.2020 года

Показатель	Норматив, %	за 30.06.2020, %	за 31.03.2020, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	480,010	981,281
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	737,094	1 308,992

Показатель	Норматив, %	за 30.06.2020, %	за 31.03.2020, %
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	24,269	27,020
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	16,73	17,04
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	185,995	86,501
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,006
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,35	1,32

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные 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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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 от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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 30.06.2020 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:	9 135 300	9 722 555	730 824
2	при применении стандартизированного подхода	9 135 300	9 722 555	730 824
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
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	31 084	2 403	2 487
7	при применении стандартизированного	31 084	2 403	2 487

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
	подхода			
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	5 501	747	440
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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 ПБР, 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:	3 154 532	1 010 423	252 363
21	при применении стандартизированного подхода	3 154 532	1 010 423	252 363
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

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
24	Операционный риск	2 472 725	2 140 163	197 818
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	47 190	61 980	3 854
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)	14 846 332	12 938 271	1 187 786

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 187 786 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.06.2020 года - 1 760 688 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 Банка для вкладчиков и кредиторов, расширить его ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков.

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2020 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:	381 739	0	13 762 218	3 989 524
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 674 772	3 989 524
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	238 508	71 511
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	238 508	71 511
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 411 494	986 450
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 152 998	727 954
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	258 496	258 496
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	113 992	0	84 828	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	267 747	0	1 347 918	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 315 321	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 052 868	0
8	Основные средства	0	0	939 407	0
9	Прочие активы	0	0	347 104	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 2020 года.

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

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 13 762 218 тыс. руб., 3 989 524 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 29%.

По состоянию за 30.06.2020 года в составе активов Банка 2 872 101 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 облигации финансового сектора и еврооблигации; их объем составил 1 381 282 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.06.2020 года в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.06.2020 года и за 31.12.2019 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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 177	20 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	15 177	20 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 524 497	583 545
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 524 497	583 545
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 577	3 536
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	545	77
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 032	3 459

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.06.2020 года отсутствовал.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 4 892 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями финансового сектора, энергетики, нефтегазового сектора, металлургической промышленности, телекоммуникаций и правительством страны-нерезидента. Объем вложений в еврооблигации по состоянию за 30.06.2020 года составил 2 524 497 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имели рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 1 940 952 тыс. руб.

Средства банков-нерезидентов за 30.06.2020 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 545 тыс. руб. (увеличение на 468 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 1 427 тыс. руб. обусловлено уменьшением 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 30.06.2020 года

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраннх государств, тыс. руб.		Антицикл ическая 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	Люксембург	0,25	71 927	71 927	X	X
2	Сумма	X	10 461 458	10 394 144	X	X
3	Итого	X	10 533 385	10 466 071	0,002	565 130

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка за 31.12.2019 года

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраннх государств, тыс. руб.		Антицикл ическая 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	19 298	28 657	X	X
2	Сумма	X	8 009 674	7 942 215	X	X
3	Итого	X	8 028 972	7 970 872	0,004	580 400

Значительных изменений 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 30.06.2020 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 177 340	не применимо	8 994 321	1 347 205	8 824 456
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	4 253 383	4 549	4 248 834
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 169 333	8 315	1 161 018
4	Итого	не применимо	1 177 340	не применимо	14 417 037	1 360 069	14 234 308

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 31.12.2019 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
1	Кредиты	не применимо	1 281 863	не применимо	10 885 831	1 466 357	10 701 337
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 637 820	147	1 637 673
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 475 162	9 486	1 465 676
4	Итого	не применимо	1 281 863	не применимо	13 998 813	1 475 990	13 804 686

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию за 30.06.2020 года и за 31.12.2019 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 30.06.2020 года балансовая

стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 14 417 037 тыс. руб. (13 998 813 тыс. руб. за 31.12.2019 года).

По состоянию за 30.06.2020 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 177 340 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается снижение показателя на 104 523 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 17.11.2011 года №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 17.11.2011 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 №590-П и Положением Банка России №611-П за 30.06.2020 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:	45 270	50,00	22 635	1,49	675	-48,51	-21 960
1.1	ссуды	45 106	50,00	22 553	1,49	672	-48,51	-21 881
2	Реструктурированные ссуды	562 604	20,33	114 377	1,93	10 858	-18,40	-103 519
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	535 560	21,00	112 468	2,44	13 068	-18,56	-99 400
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	183 219	21,07	38 604	1,34	2 455	-19,73	- 36 149

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 770	21,42	6 377	3,06	911	-18,36	-5 466
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8	50,00	4	1,00	0	-49,00	-4

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 №590-П и Положением Банка России №611-П за 31.03.2020 года

Но м ер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	73 850	50,00	36 925	1,31	967	-48,69	-35 958

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
	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	73 496	50,00	36 748	1,31	963	-48,69	-35 785
2	Реструктурированные ссуды	212 560	19,35	41 130	2,93	6 228	-16,42	-34 902
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	575 723	21,00	120 902	2,50	14 393	-18,50	-106 509
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	173 339	21,08	36 540	1,07	1 855	-20,01	- 34 685
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	13 195	22,02	2 905	2,30	303	-19,72	- 2 602
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 936	50,00	2 968	0,55	33	-49,45	-2 935

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 №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию за 30.06.2020 года и 31.03.2020 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2020 года составил 45 270 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 45 106 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 21 960 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.06.2020 года составили 8 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 4 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.06.2020 года составили 562 604 тыс. руб. (за 31.03.2020 года – 212 560 тыс. руб.), отклонение по резерву 103 519 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 30.06.2020 года составили 183 219 тыс. руб., отклонение по резерву 36 149 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 30.06.2020 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)	1 281 863
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)	174 555
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)	221 265
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(57 813)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 177 340

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

По состоянию за 30.06.2020 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 177 340 тыс. руб., за 31.12.2019 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 281 863 тыс. руб. Снижение вышеуказанной задолженности за отчетный период составило 104 523 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 174 555 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность физических лиц).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло погашение просроченных требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 221 265 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 40 699 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 17 114 тыс. руб.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 30.06.2020 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	8 824 456	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 248 834	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	13 073 290	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	79 571	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 31.12.2019 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	10 701 337	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 637 673	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 339 010	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	42 208	0	0	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию за 30.06.2020 года и за 31.12.2019 года.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. За 30.06.2020 года балансовая стоимость составила 13 073 290 тыс. руб., в том числе по кредитам 8 824 456 тыс. руб., за 31.12.2019 года балансовая стоимость составила 12 339 010 тыс. руб., в том числе по кредитам 10 701 337 тыс. руб.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 734 280 тыс. руб. на конец отчетного периода. По состоянию за 30.06.2020 года сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 79 571 тыс. руб., за 31.12.2019 года составила 42 208 тыс. руб.

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2020 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансо вая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	2 533 587	0	2 533 587	0	0	0,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	гарантиями этих стран						
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)	995 396	0	985 376	0	229 459	23,29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	125	0	125	0	25	20,00
6	Юридические лица	708 959	270 672	697 082	267 325	697 008	72,27
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 795 216	629 706	2 457 041	626 443	3 360 159	108,97
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 149 192	49 290	1 957 062	48 933	2 222 202	110,78
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 486 990	219 665	1 302 693	218 317	1 319 008	86,72
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	327 480	0	4 760	0	5 825	122,39
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	437 489	0	197 104	0	295 656	150,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	1 554 419	0	1 345 483	0	1 005 958	74,77
14	Всего	12 988 853	1 169 333	11 480 313	1 161 018	9 135 300	72,27

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2019 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		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	3 311 827	0	3 311 827	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	22 680	0	22 453	0	4 491	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	240 932	0	238 467	0	88 563	37,14
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 908	0	4 908	0	982	20,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	964 640	405 770	954 941	401 212	1 193 398	88,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 057 251	715 535	2 770 949	713 511	3 416 119	98,04
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 917 283	108 747	1 717 214	107 766	1 923 120	105,38
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 660 094	245 011	1 311 615	243 087	1 328 456	85,45
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	325 922	0	8 347	0	10 407	124,67
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	470 923	0	214 668	0	322 002	150,00
13	Прочие	1 411 466	0	1 208 547	0	1 189 756	98,45
14	Всего	13 387 926	1 475 063	11 763 936	1 465 576	9 477 294	71,64

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 30.06.2020 года и 31.12.2019 года в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 30.06.2020 года занимают следующие портфели кредитных требований: розничные заемщики (контрагенты) 3 360 159 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью 2 222 202 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 319 008 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 2020 года увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 1 923 120 тыс. руб. на начало полугодия до 2 222 202 тыс. руб. за 30.06.2020 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).

Но мер	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
	коммерческой 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	1 418	823	0	2 396	0	0	0	0	0	0	0	123	4 760
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197 104	0	0	0	0	0	0	0	197 104
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 345 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 345 483
14	Всего	3 586 125	1 077 160	0	0	0	0	6 060 019	46 187	1 166	141 039	810 792	601 379	146 544	8 882	21 707	5 962	0	134 369	12 641 331

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 311 827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 311 827

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	22 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 453
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	187 380	0	0	0	0	51 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238 467
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	4 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 908
6	Юридические лица	93 554	86 501	0	0	0	0	1 176 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 356 153
7	Розничные заемщики (контрагенты)	703 731	6 100	0	0	0	0	1 820 778	83 184	0	196 782	47 274	466 120	67 065	531	24 004	6 889	0	62 000	3 484 458
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	107 766	0	0	0	0	0	1 305 402	0	0	0	411 812	0	0	0	0	0	0	0	1 824 980
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	243 088	0	0	0	0	0	1 277 935	0	0	0	33 680	0	0	0	0	0	0	0	1 554 703
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 535	2 067	0	4 518	0	0	0	0	0	0	0	228	8 348

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	214 668	0	0	0	0	0	0	0	214 668
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 208 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 208 547
14	Всего	4 459 966	307 342	0	0	0	0	6 841 382	85 251	0	201 300	707 434	466 120	67 065	531	24 004	6 889	0	62 228	13 229 512

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 от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»).

Снижение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 13 229 512 тыс. руб. за 31.12.2019 года до 12 641 331 тыс. руб. за 30.06.2020 года вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из кредитных требований (обязательства), подверженных кредитному риску, в активы подверженные рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг) так и снижением объема кредитования юридических лиц. За отчетный период по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью итоговая сумма требований увеличилась на 181 015 тыс. руб. (с коэффициентами риска 100% и 150%), по портфелю требований к розничным заемщикам (в т.ч. юридические лица – представители МСП) – уменьшилась на 400 974 тыс. руб. (в том числе 517 704 тыс. руб. с коэффициентом риска 100%), по портфелю требований к Центральным Банкам сумма требований уменьшилась на 778 240 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%), по портфелю требований к кредитным организациям сумма требований увеличилась на 746 909 тыс. руб. (в основном с коэффициентом риска 20%).

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента за 30.06.2020 года

тыс. руб.							
Но мер	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)	205	9 474	X	1.4	9 682	9 682
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)	X	X	X	X	0	0

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффектив- ная ожидаемая положитель- ная величина риска	Коэффицие- нт, используем- ый для расчета величины, подверженн- ой риску	Величина, подверженн- ая риску, после применения инструмент- ов снижения кредитного риска	Величина кредитног- о риска контрагент- а, взвешенна- я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизованный 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	9 682

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффектив- ная ожидаемая положитель- ная величина риска	Коэффицие- нт, используем- ый для расчета величины, подверженн- ой риску	Величина, подверженн- ая риску, после применения инструмент- ов снижения кредитного риска	Величина кредитног- о риска контрагент- а, взвешенна- я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)	352	2 721	X	1.4	3 073	3 073
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 стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци альный кредитный риск	Эффектив ная ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженн ая риску, после применения инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитног о риска контрагент а, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Всеобъемлющий стандартизованный 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	3 073

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ за 30.06.2020 года

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к оценке риска	5 501	
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	5 501	

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 746	
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 746	

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 30.06.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	9 682	0	0	0	9 682
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
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	9 682	0	0	0	9 682

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 31.12.2019 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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	3 073	0	0	0	3 073
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
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	3 073	0	0	0	3 073

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

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

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 30.06.2020 года

тыс. руб.			
Номер	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	21 402
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	117 011	21 402
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 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

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 31.12.2019 года

тыс. руб.			
Номер	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	353 939
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	1 769 696	353 939
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 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

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 30.06.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 012 368
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	142 164
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 154 532

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 397 022
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	126 613
4	товарный риск	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	206
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 523 841

Изменение в объеме процентного риска и в целом в объеме рыночного риска вызвано увеличением объема портфеля ценных бумаг на 2 615 563 тыс. руб. на отчетные даты в период за 30.06.2020 года по 31.12.2019 года. Сделки по опционам по состоянию за 30.06.2020 года отсутствуют.

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

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Объектами операционного риска являются отдельные виды активов, расходов, доходов Банка, качество процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы финансовых показателей деятельности Банка. Для этого деятельность Банка делится на соответствующие направления деятельности: залого, юридическое управление, информационная безопасность, кассовые операции, дистанционное обслуживание, легализация (отмывание) доходов, документы, бухгалтерский учет, обслуживание счетов, резервы, полномочия в рамках обслуживания юридических и физических лиц, прочие направления деятельности.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими

задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, системы распределения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Оценка риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, потребности в капитале рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Показатель	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	197 818	171 213	171 213

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска за 30.06.2020 года составила 2 472 725 тыс. руб. (за 31.03.2020 года нагрузка составила 2 140 163 тыс. руб.).

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже

номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России №590-П, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

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

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

GAP-анализ или анализ разрывов является одним из распространенных способов измерения процентного риска. GAP (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Величина абсолютного GAP, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 30.06.2020 года и 31.03.2020 года.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.06.2020 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							399 495
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							390 691
	Ссудная задолженность	2 837 405	912 472	858 418	1 360 152	3 676 697	1 554 311	137 329
	Вложения в долговые обязательства							1 728 886
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							467 526
	Основные средства и НМА							953 416
	Итого балансовых активов	2 837 405	912 472	858 418	1 360 152	3 676 697	1 554 311	4 077 343
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							7
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 309 420	1 730 511	2 408 231	2 691 867	1 547 132		4 025 191
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							125 453
	Источники собственных средств (капитала)							1 957 293
	Итого балансовых пассивов	1 309 420	1 730 511	2 408 231	2 691 867	1 547 132		6 107 944
	Совокупный ГЭП	1 527 985	-818 039	-1 549 813	-1 331 715	2 129 565	1 554 311	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	29 285,36	-13 633,44	-19 372,66	-6 658,58	X		X
	- 200 базисных пунктов	-29 285,36	13 633,44	19 372,66	6 658,58	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							141 489
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							114 477
	Ссудная задолженность							693
	Вложения в долговые обязательства							2 524 497
	Вложения в долевыe ценные бумаги							
	Прочие активы							104 291
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							2 885 447
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	3 347	5 451	27 216	31 979	701		193 452
	Выпущенные долговые обязательства							30 079
	Прочие пассивы							900
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	3 347	5 451	27 216	31 979	701		224 432
	Совокупный ГЭП	-3 347	-5 451	-27 216	-31 979	-701		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-64,15	-90,85	-340,20	-159,90	X		X
	- 200 базисных пунктов	64,15	90,85	340,20	159,90	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							96 744
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							24 250
	Ссудная задолженность		10	14	31	230		389
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевыe ценные бумаги							
	Прочие активы							7 810
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов		10	14	31	230		129 193
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	887	2 741	5 690	5 001			48 358
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							118
	Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов		887	2 741	5 690	5 001			48 478
Совокупный ГЭП		-887	-2 731	-5 676	-4 970	230		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-17,00	-45,51	-70,95	-24,85	X		X
	- 200 базисных пунктов	17,00	45,51	70,95	24,85	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.03.2020 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставке
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							353 470
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							240 041
	Ссудная задолженность	620 959	970 379	1 035 299	1 501 828	4 063 115	1 364 126	116 992
	Вложения в долговые обязательства							5 356 065
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							494 811
	Основные средства и НМА							947 536
	Итого балансовых активов	620 959	970 379	1 035 299	1 501 828	4 063 115	1 364 126	7 508 915
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							7
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 108 324	1 524 880	2 174 512	3 347 740	1 361 246		3 626 255
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							123 330
	Источники собственных средств (капитала)							1 896 091
	Итого балансовых пассивов	1 108 324	1 524 880	2 174 512	3 347 740	1 361 246		5 645 683
	Совокупный ГЭП	-487 365	-554 501	-1 139 213	-1 845 912	2 701 869	1 364 126	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-9 340,84	-9 241,31	-14 240,16	-9 229,56	X		X
	- 200 базисных пунктов	9 340,84	9 241,31	14 240,16	9 229,56	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							74 645
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							235 890
	Ссудная задолженность							777
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							2 433
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							313 745
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 150	10 010	7 946	7 430			173 310
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							440
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	6 150	10 010	7 946	7 430			173 751
	Совокупный ГЭП	-6 150	-10 010	-7 946	-7 430			X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-117,87	-166,83	-99,33	-37,15	X		X
	- 200 базисных пунктов	117,87	166,83	99,33	37,15	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							159 141
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							27 033
	Ссудная задолженность	12	12	35	78	588		429
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							3 881
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов	12	12	35	78	588		190 484
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 232	4 165	2 852	2 060			65 358
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							2 610
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	6 232	4 165	2 852	2 060			67 970
Совокупный ГЭП		-6 220	-4 153	-2 817	-1 982	588		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-119,21	-69,21	-35,21	-9,91	X		X
	- 200 базисных пунктов	119,21	69,21	35,21	9,91	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 10 379 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 655 тыс. руб. в долларах, на 158 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.03.2020 года на 42 052 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 421 тыс. руб. в долларах, на 234 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 Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями»).

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Норматив финансового рычага Банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской формы отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-6-month/>.

Динамика норматива финансового рычага

	за 30.06.2020	за 31.03.2020	за 31.12.2019	за 30.09.2019	за 30.06.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 437 421	1 432 806	1 415 908	1 438 274	1 410 157
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 421 770	14 733 806	15 079 538	14 734 827	13 741 578
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	9,321	9,745	9,390	9,761	10,262

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 30.06.2020 года составляет 9,321. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы балансовых и внебалансовых требований.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 30.06.2020 года

	за 30.06.2020	за 31.03.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	15 503 213	14 779 232
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 421 770	14 733 586

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

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 30.06.2020 года

	за 30.06.2020	за 31.03.2020
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	9,638	10,104

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

24 августа 2020

