

ПАО «Норвик Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за период с 1 января по 31 марта 2018 года

В соответствии с указанием Центрального Банка РФ от 07.08.2017 года №4482-У в рамках раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ежеквартальному раскрытию подлежит следующая информация.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 1 квартала 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 5) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности»

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

	31.03.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 775 393	85,81	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 775 393		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	293 534	14,19	293 567	12,12
Итого собственных средств (капитал)	2 068 927	100	2 421 630	100

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	31.03.2018			31.12.2017		
	Количество о акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	89	600 655	222	111
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796	3 664 673 515	1 355 929	1 355 818

*Для привилегированных акций за 31.03.2018 применен коэффициент дисконтирования 0,4, за 31.12.2017 - 0,5.

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

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма при расчете исключается из капитала Банка и составляет 4 450 тыс. руб.

Эмиссионный доход

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

	31.03.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.03.2018 года - 0,4 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 44 тыс. рублей. За 31 декабря 2017 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,5.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.03.2018 года размер резервного фонда составляет 73 276 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.03.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	562 134	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(109 107)	46 517
Забронированная сумма до отмены предписания	(96 046)	
Нераспределенная прибыль (убыток):	356 981	730 337

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31 марта 2018 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 290 569 тыс. рублей.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 31.03.2018	За 31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,5%	12,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,5%	12,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,0%	13,5%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	12.9%	-%

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

В соответствии с инструкцией Банка России от 28.07.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 31.03.18 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 1,877%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 1,875 %
- значение антициклической надбавки - 0,002%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 59 812 тыс.руб.

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

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 31 марта 2018 года составляет 4.031%. Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 31 марта 2018 года не требуется.

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

Показатель	31.03.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	2 068 927	(352 703)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12.0	(1.5)	13.5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 338 921	(119 894)	5 458 816
I группа активов	1 589 228	(158 841)	1 748 069
II группа активов	64 583	(156 598)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 274 338	37 794	5 236 544
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	25 651	1 540	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 061 515	(32 335)	1 093 850
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	4 799	(6 539)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	165 865	(10 019)	175 884
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	501 368	(198 481)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	267 666	0	267 666
Рыночный риск	6 752 091	(326 791)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	17 196 035	(692 520)	17 888 555

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.03.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	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	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 264 221	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	293 445
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 104 776	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 979	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	6 979	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 979
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17 105	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	17 105	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	4 450	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	4 450	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 450
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 925 829	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	461 141	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	356 981
9	Резервный фонд	27	73 276	Резервный фонд	3	73 276
10	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	89

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2018 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:	7 098 119	7 463 848	567 850
2	при применении стандартизированного подхода	7 098 119	7 463 848	567 850
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 752 091	7 078 882	540 167
17	при применении стандартизированного подхода	6 752 091	7 078 882	540 167
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 345 825	3 345 825	267 666
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	3 345 825	3 345 825	267 666
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	42 763	42 763	3 421
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 238 798	17 923 318	1 379 104

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по банку составляет 1 379 104 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.03.2018 – 2 068 927 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала банка позволяет повысить привлекательность кредитной организации для вкладчиков и кредиторов, расширить ее ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков.

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 675 000	5 337 285
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 539 881	5 337 285
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	626 948	567 948
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	626 948	567 948
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	5 230 550	4 086 954
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 597 361	3 453 765
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	633 189	633 189
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	34 473	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	109 071	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 505 015	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	923 229	0
8	Основные средства	0	0	1 108 317	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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	0	0	455 014	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 1 квартала 2018 года.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 675 000 тыс. руб., 5 337 285 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 42%.

По состоянию за 31.03.2018 года в составе активов Банка 5 070 559 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, телекоммуникаций и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей промышленности; их объем составлял 1 296 266 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.03.2018 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 31.03.2018 года и за 31.12.2017 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	655	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	40 023	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	40 023	44 337
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 007 093	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 007 093	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 043	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	439	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 604	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.03.2018 года составил 655 тыс. руб. (увеличение на 238 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного периода). В основной доле представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров, снижение за отчетный период составило 4 314 тыс. руб.

Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний, объем вложений в еврооблигации увеличился на 527 735 тыс. руб. и составил 2 007 093 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 31.03.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 439 тыс. руб. (увеличение на 308 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 855 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П за 31.03.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	626 302	50,00	313 151	10,54	66 030	-39,46	-247 121
1.1	ссуды	624 045	50,00	312 022	10,54	65 803	-39,46	-246 220
2	Реструктурированные ссуды	185 805	17,46	32 439	1,56	2 905	-15,89	-29 534
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	429 570	21,00	90 210	1,37	5 887	-19,63	-84 323
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	122 978	50,00	61 489	5,94	7 309	-44,06	-54 179

В таблице представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию за 31.03.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2018 года составил 626 302 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 624 045 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 247 121 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2018 года составили 122 978 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 54 179 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.03.2018 года составили 185 806 тыс. руб. (за 31.12.2017 года – 422 774 тыс. руб., изменение связано с реклассификацией ссудной задолженности в отношении крупного заемщика юридического лица в более низкую категорию качества), отклонение по резерву 29 534 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России N590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков; 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 31.03.2018 года не принимались.

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

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.03.2018	31.12.2017
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	267 666	267 666

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

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

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

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

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

снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

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

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

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	370 957
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	246 646
	Ссудная задолженность	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	320 239
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 402 483
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	519 809
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 104 776
	Итого балансовых активов	530 085	756 663	631 548	1 369 583	1 735 654	15 742	6 964 910
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	8
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	3 240 269
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132 098
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 180 265
Итого балансовых пассивов		1 713 369	1 730 023	2 093 585	2 532 674	61 335	0	5 552 640
Совокупный ГЭП		-1 183 284	-973 360	-1 462 037	-1 163 091	1 674 319	15 742	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-22 678,82	-16 222,02	-18 275,46	-5 815,46	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	22 678,82	16 222,02	18 275,46	5 815,46	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет		
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	49 527	
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	77 283	
Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	573	
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 964 342	
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	20 238	
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	2 111 963	
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1	
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	95 786	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 111	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов	6 180	9 955	12 503	3 940	0	0	97 898	
Совокупный ГЭП	-6 180	-9 955	-12 503	-3 940	0	0	X	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	-118,45	-165,91	-156,29	-19,70	X	X	X	
- 200 базисных пунктов	118,45	165,91	156,29	19,70	X	X	X	
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	45 951
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	2 823
	Ссудная задолженность	10	9	26	51	143	0	353
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	105 933
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	10	9	26	51	143	0	155 060
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	19 674
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	395
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	1 697	1 977	5 045	1 612	0	0	20 071
	Совокупный ГЭП	-1 687	-1 968	-5 019	-1 561	143	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-32,33	-32,80	-62,74	-7,81	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	32,33	32,80	62,74	7,81	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2017 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						тыс. руб
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувств. к изменению проц. ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	372 078
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	100 196	0	0	0	0	0	295 814
	Ссудная задолженность	1 102 730	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	146 074
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 781 602
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	100 303	0	0	0	0	0	520 123
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 110 426
	Итого балансовых активов	1 303 229	764 287	920 971	1 208 005	1 920 799	22 640	7 226 117
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	18
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875	0	3 108 744
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	153 450
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 429 665
	Итого балансовых пассивов	1 525 770	2 405 295	2 372 610	2 178 057	64 875	0	5 691 877
	Совокупный ГЭП	-222 541	-1 641 008	-1 451 639	-970 052	1 855 924	22 640	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-4 265,22	-27 349,04	-18 145,49	-4 850,26	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	4 265,22	27 349,04	18 145,49	4 850,26	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	31 915
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	81 891
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	576
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 438 772
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	6 922
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	1 560 076
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	28 800	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	7 461	12 832	12 366	4 926	0	0	162 072
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 354
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	36 261	12 832	12 366	4 926	0	0	163 427
	Совокупный ГЭП	-36 261	-12 832	-12 366	-4 926	0	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-694,98	-213,86	-154,58	-24,63	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	694,98	213,86	154,58	24,63	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	28 049
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	21 453
	Ссудная задолженность	0	28	38	64	228	0	344
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	105 731
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	28	38	64	228	0	155 577
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	22 726	0	0	0	0	0	2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	950	4 835	2 351	2 056	0	0	98 939
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 022
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	23 676	4 835	2 351	2 056	0	0	99 963
	Совокупный ГЭП	-23 676	-4 807	-2 313	-1 992	228	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-453,77	-80,11	-28,91	-9,96	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	453,77	80,11	28,91	9,96	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 62 992 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 460 тыс. руб. в долларах, на 136 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2017 года на 54 610 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 088 тыс. руб. в долларах, на 573 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

На протяжении 1 квартала 2018 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

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

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.03.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	158.3
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	428.6
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	12.3
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	22.1
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	303.2
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.9
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.1
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	max 20.0	2.1

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

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

	3а	3а	3а	3а	3а
	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	12.9	14.4	14.7	15.2	16.0

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

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

С.Г. Тувалкин

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

23 мая 2018

