Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк» по итогам 3 месяцев 2019 года

Содержание

Введение 3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) 3
Раздел II. Информация о системе управления рисками 9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора 12
Раздел IV. Кредитный риск 14
Раздел V. Кредитный риск контрагента 17
Раздел VII. Рыночный риск 17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска 17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности 26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации 26
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации 27

Введение

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

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

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

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

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-3-month/.

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

	31.03.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				

	31.03.2019		31.12.2018	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Основной капитал, в том числе:	**1 462 697**	**81,07**	**1686 360**	**83,15**
Базовый капитал	1 462 697		1 686 360	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	**341 591**	**18,93**	**341 624**	**16,85**
Итого собственных средств (капитал)	**1 804 288**	**100**	**2 027 984**	**100**

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	31.03.2019			31.12.2018		
	Количество акций, шт.	**Номинальная стоимость**	**Сумма, входящая в капитал Банка***	**Количество акций, шт.**	**Номинальная стоимость**	**Сумма, входящая в капитал Банка***
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	67	600 655	222	89
Уставный капитал	**3 664 673 515**	**1 355 929**	**1 355 774**	**3 664 673 515**	**1 355 929**	**1 355 796**

*Для привилегированных акций за 31.03.2019 применен коэффициент дисконтирования 0,3, за 31.12.2018 - 0,4.

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

Эмиссионный доход

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

	31.03.2019	**31.12.2018**
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.03.2019 года - 0,3 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 33 тыс. рублей. За 31 декабря 2018 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,4.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.03.2019 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.03.2019	**31.12.2018**
Прибыль прошлых лет	272 309	559 476
Прибыль/(убытки) текущего года	(236 599)	(299 580)

Нераспределенная прибыль (убыток):	**35 710**	**259 896**

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31.03.2019 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 338 659 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 31.03.2019	За 31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,050%	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,050%	11,968%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,047%	13,973%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	10.733%	11,496%

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

В соответствии с инструкцией Банка России от 28.07.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.
За 31.03.2019 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 1,879%, из которых:
- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 1,875 %
- значение антициклической надбавки - 0,004%, сложилась в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 37 359 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 31.03.2019 года составляет 4,047%. 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 31.03.2019 года не требуется.

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

Показатель	31.03.2019	Изменение	31.12.2018
Собственные средства (капитал)	1 804 288	(233 696)	2 027 984
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12.047	(1.926)	13.973
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 479 137	298 108	6 181 029
I группа активов	894 947	(1850 938)	2 745 885
II группа активов	137 125	(76 121)	213 246
III группа активов	0	(0)	0
IV группа активов	6 342 012	374 229	5 967 783

Показатель	31.03.2019	Изменение	31.12.2018
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	102 835	101 616	1 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 055 803	(38 543)	1017 260
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	0	(7 777)	7 777
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	299 635	69 044	230 591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	306 438	(378 966)	685 404
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	0	216 574
Рыночный риск	3 963 510	343 071	3 620 439
Отложенные налоговые активы	62 495		62 495
Величина кредитного риска по ПФИ	236	236	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	14 977 264	463 875	14 513 389

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

Показатель	31.03.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 778 496
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков ,тыс. руб., всего	14 978 468
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,874

Данные заполнены при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRRS) 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 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года №47384, 3 октября 2018 года №52308;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.03.2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	341 524
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 757 353	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	341 524
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 123 483	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 604	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	X	5 604	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	5 604

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
	(строка 5.2 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	24 998	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	24 998	"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 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3, 5, 6, 7	11 178 587	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
	(кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

На протяжении 1 квартала 2019 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.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.
В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.
Данные показатели содержатся в форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» https://www.vtkbank.ru/about/info/finres/2019-3-month/.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.03.2019 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	203.670
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	963.382
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	18.786
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	18.45
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	298.843
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	1.961
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25.0	0.006
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	max 20.0	1.92

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

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2019 года

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 244 084	8 123 280	659 527
2	при применении стандартизированного подхода	8 244 084	8 123 280	659 527
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:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в 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 ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	**0**	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 963 510	3 620 439	317 081
21	при применении стандартизированного подхода	3 963 510	3 620 439	317 081
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 707 175	2 707 175	216 574
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	62 495	62 495	5 000
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)	14 977 264	14 513 389	1 198 182

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по банку составляет 1 198 182 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.03.2019 года – 1 804 288 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 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 971 648	4 797 966
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	5 203 044	4 797 966
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	570 767	521 480
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	570 767	521 480
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 161 765	3 805 973
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 430 773	3 074 981
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	730 992	730 992
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	68 438	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	978 549	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 289 672	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 754 720	0
8	Основные средства	0	0	1 125 952	0
9	Прочие активы	0	0	551 273	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 2019 года.
Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 941 648 тыс. руб., 4 797 966 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 37%.
По состоянию за 31.03.2019 года в составе активов Банка 4 335 008 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, предприятия торговли и ритэйла; их объем составил 445 333 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.03.2019 года в обеспечение не передавались.
В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски. Существенных изменений за отчетный период не произошло.
В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 31.03.2019 года и за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 725	2 081
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	25 261	29 035
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	25 261	29 035
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	595 639	152 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	595 639	152 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 102	1 798
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	281	165
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 821	1 633

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.03.2019 года составил 25 725 тыс. руб. (увеличение на 23 644 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 3 774 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов без учета их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными дочерней компанией крупнейшей российской компании и банка развития. Объем вложений в еврооблигации увеличился на 442 659 тыс. руб. и составил 595 639 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Средства банков-нерезидентов за 31.03.2019 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 281 тыс. руб. (увеличение на 116 тыс. руб.). Рост объема средств физических лиц – нерезидентов на 2 188 тыс. руб. обусловлен ростом объема депозитов физических лица – нерезидентов.

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 611-П за 31.03.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	188 872	50,00	94 436	2,19	4 136	-47,81	-90 300
1.1	ссуды	188 091	50,00	94 046	2,19	4 119	-47,81	-89 927
2	Реструктурированные ссуды	168 988	18,76	31 702	2,16	3 650	-16,60	-28 052
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	513 776	21,00	107 893	2,59	13 307	-18,41	-94 586
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 765	21,00	791	1,50	56	-19,50	- 735
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.12.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	227 135	50,00	113 568	3,40	7 723	-46,60	-105 845
1.1	ссуды	202 615	50,00	101 308	1,36	2 756	-48,64	-98 552
2	Реструктурированные ссуды	200 986	23,54	47 312	4,47	8 984	-19,07	-38 328
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для	613 927	21,00	128 925	2,13	13 077	-18,87	-115 848

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
	погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 953	21,00	830	1,50	59	-19,50	- 771
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	78 690	50,00	39 345	1,47	1 157	-48,53	-38 188

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию за 31.03.2019 года и 31.12.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2019 года составил 188 872 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 188 091 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 90 300 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2019 года составили 67 527 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 32 616 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.03.2019 года составили 168 988 тыс. руб. (за 31.12.2018 года – 200 986 тыс. руб.), отклонение по резерву 28 052 тыс. руб.
В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России N590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 31.03.2019 года составили 3 765 тыс. руб., отклонение по резерву 735 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 31.03.2019 года не принимались.

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

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

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 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, 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

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	31.03.2019	31.12.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	216 574	216 574

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

Доллары	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	42 205
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	98 322
Ссудная задолженность	1	1	4	8	37	0	647
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	611
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	141 785
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	5 806	11 294	5 861	2 365	0	0	67 845
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 025
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	5 806	11 294	5 861	2 365	0	0	69 871
Совокупный ГЭП	-5 805	-11 293	-5 857	-2 357	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-111,26	-188,21	-73,21	-11,79	X	X	X
- 200 базисных пунктов	111,26	188,21	73,21	11,79	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
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	44 008
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	77 379
Ссудная задолженность	13	12	35	74	390	0	364
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	515 417
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	13	12	35	74	390	0	637 168
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	837	3 700	3 659	3 468	0	0	45 756
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	266
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	837	3 700	3 659	3 468	0	0	46 024
Совокупный ГЭП	-824	-3 688	-3 624	-3 394	390	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-15,79	-61,46	-45,30	-16,97	X	X	X
- 200 базисных пунктов	15,79	61,46	45,30	16,97	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2018 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли	**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							488 510
Средства на корр. счетах в кред. орг.							313 945
Ссудная задолженность	1 671 320	900 363	689 935	1 414 248	2 177 615	497 522	291 544
Вложения в долговые обязательства							5 140 870
Вложения в долевые ценные бумаги							
Прочие активы							534 517
Основные средства и НМА							1 130 279
Итого балансовых активов	**1 671 320**	**900 363**	**689 935**	**1 414 248**	**2 177 615**	**497 522**	**7 899 665**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций							4
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 356 813	1 954 792	1 998 094	2 992 806	312 828		3 610 747
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие пассивы							170 989
Источники собственных средств (капитала)							2 051 803
Итого балансовых пассивов	**1 356 813**	**1 954 792**	**1 998 094**	**2 992 806**	**312 828**		**5 833 543**
Совокупный ГЭП	**314 507**	**-1 054 429**	**-1 308 159**	**-1 578 558**	**1 864 787**	**497 522**	**X**
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	6 027,84	-17 573,11	-16 351,99	-7 892,79	X		X
- 200 базисных пунктов	-6 027,84	17 573,11	16 351,99	7 882,79	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары	**Временные интервалы**						**Нечувств. к изменению проц. ставки**
Наименование показателя	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 дня до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**свыше 5 лет**	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							100 136
Средства на корр. счетах в кред. орг.							97 100
Ссудная задолженность							695
Вложения в долговые обязательства							
Вложения в долевые ценные бумаги							
Прочие активы							8 706
Основные средства и НМА							
Итого балансовых активов							**206 637**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций							1
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 584	12 929	11 735	3 376			51 189
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие пассивы							1 414
Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов	**6 584**	**12 929**	**11 735**	**3 376**			**52 604**
Совокупный ГЭП	**-6 584**	**-12 929**	**-11 735**	**-3 376**			**X**
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-126,19	-215,47	-146,69	-16,88	X		X
- 200 базисных пунктов	126,19	215,47	146,69	16,88	X		X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро	Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							80 552
Средства на корр. счетах в кред. орг.							3 265
Ссудная задолженность	1	225	279	393	1134		397
Вложения в долговые обязательства							
Вложения в долевые ценные бумаги							
Прочие активы							
Основные средства и НМА							
Итого балансовых активов	**1**	**225**	**279**	**393**	**1134**		**84 214**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций							2
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 389	7 010	3 038	4 328			53 377
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие пассивы							151
Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов	**2 389**	**7 010**	**3 038**	**4 328**			**53 530**
Совокупный ГЭП	**-2 388**	**-6 785**	**-2 759**	**-3 935**	**1 134**		**X**
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 200 базисных пунктов	-45,77	-113,08	-34,49	-19,68	X		X
- 200 базисных пунктов	45,77	113,08	34,49	19,68	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 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 51 694 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 384 тыс. руб. в долларах, на 140 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2018 года на 35 790 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 505 тыс. руб. в долларах, на 213 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 кредитной организации

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 банковской форме отчетности 0409813.

Динамика норматива финансового рычага:

	За 31.03.2019	**За 31.12.2018**	**За 30.09.2018**	**За 30.06.2018**	**За 31.03.2018**
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	**10.733**	**11.496**	**11.394**	**12.751**	**12.857**

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 31.03.2019 года составляет 10.733. Отклонение с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 31.03.2019 года:

	за 31.03.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 621 472
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13 627 862

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.

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

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

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда в Банке будет раскрыта в составе годовой информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с указанием Банка России №4482-У.

Президент ПАО «Норвик Банк» А.А. Семиохин

Главный бухгалтер Г.В. Караблинова

30 мая 2019