

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 2018 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	19
Раздел IV. Кредитный риск.....	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	48
Раздел VI. Риск секьюритизации	49
Раздел VII. Рыночный риск	50
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	53
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	54
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	63
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	67
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	68
Приложение 1	76
Приложение 2	83

Введение

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 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 новым Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», также 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) (Приложение 1) 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/account2018/>

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

	31.12.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 686 360	83,15	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 686 360		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	341 624	16,85	293 567	12,12

	31.12.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Итого собственных средств (капитал)	2 027 984	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:

	31.12.2018			31.12.2017		
	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	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 31.12.2018 применен коэффициент дисконтирования 0,4, за 31.12.2017 – 0,5

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

Эмиссионный доход

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

	31.12.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.12.2018 года – 0,4 (п.8.1 Положения Банка России от 04.07.2018 года № 646-П) в сумме 44 тыс. руб. За 31 декабря 2017 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,5 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П).

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 31.12.2018 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.12.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	559 476	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(299 580)	46 517
Нераспределенная прибыль (убыток):	259 896	730 337

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018 года) было принято решение о распределении нераспределенной прибыли, полученной ПАО «Норвик Банк» по результатам прошлых лет в размере 150 118 тыс. руб.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31.12.2018 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 31.12.2018	За 31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,968%	12,143%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,968%	12,143%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,973%	13,537%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	11.5%	-%

В течение 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 31.12.2018 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%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 41 249 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 31.12.2018 года составляет 5,968%. 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 31.12.2018 года не требуется.

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

Показатель	31.12.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	2 027 984	(393 646)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13.973	0.436	13.537
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 181 029	659 213	5 458 816
I группа активов	2 745 885	997 816	1 748 069
II группа активов	213 246	(8 935)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 967 783	731 239	5 236 544

Показатель	31.12.2018	Изменение	31.12.2017
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	1 219	(22 892)	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 017 260	36 636	980 624
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	7 777	(3 561)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	230 591	(58 519)	289 110
Отложенные налоговые активы	62 495	62 495	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	685 404	(14 445)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	(51 092)	267 666
Рыночный риск	3 620 439	(3 458 443)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	14 513 389	(3 375 166)	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 31.12.2018 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	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	341 535

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 048 099	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	341 535
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 130 299	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 127	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 127	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 127

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	6 485 816	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты"	40	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				добавочного капитала финансовых организаций"		
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

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка формируется в соответствии с принятой стратегией управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала (путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- 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 (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация полного комплекса ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего

контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК разрабатываются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков (принцип пропорциональности).

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на основе подходов с учетом требований законодательства Российской Федерации.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Методика и процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- разработку и реализацию управленческих решений, связанных с определением потребности в капитале исходя из развития бизнеса с учетом объемов и видов активных операций;
- прогнозирование величины капитала с учетом цикла деловой активности, величины принимаемых рисков
- соблюдение установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала при достижении установленных целей.

Объем имеющегося в распоряжении банка капитала оценивается как регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Объем имеющегося в распоряжении банка капитала определяется как фактический так и плановый - на этапе планирования деятельности банка: формирования плана развития банка на текущий год, либо на этапе формирования стратегического плана. Планированию капитала предшествует бизнес планирование: определяются темпы роста активных операций банка и их структура, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций, определяются размеры резервов на возможные потери под принимаемые риски. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируется размер и источники привлеченных средств. Определяются эффективные процентные ставки по активным и пассивным операциям исходя из рыночных ставок и необходимой процентной маржи. Составляется план комиссионных доходов, смета административно-хозяйственных расходов банка. После завершения этапа формирования бизнес показателей, составляется баланс усредненных капиталов (Агрегированный баланс и отчет о прибылях и убытках). После завершения формирования Агрегированного баланса и отчета о прибылях и убытках, на основе прогноза финансового результата определяется размер внутренне генерируемого капитала и определяется размер имеющегося в распоряжении капитала с учетом бизнес плана в разрезе источников капитала. На основе баланса усредненных капиталов – регуляторным методом активы взвешиваются с учетом риска на горизонте планирования в разрезе направлений деятельности, продуктов банка. Рассчитывается размер кредитного, рыночного риска, операционного риска. На основе полученных результатов агрегированной оценки риск активных позиций рассчитывается величина необходимого капитала для реализации плана развития банка. Расчетная величина необходимого капитала сопоставляется с величиной имеющегося в распоряжении банка капитала на конец планируемого периода и определяется величина свободного капитала. Размер свободного капитала (буфер) в количественном измерении должен покрывать риски, которые не оценены на стадии планирования и потребность в капитале на покрытие стрессовых сценариев, определенную по результатам стресс-теста.

На основе агрегированной оценки риск позиций, определяется уровень достаточности капитала каждого уровня, т.е. показатели достаточности имеющегося капитала на конец планируемого периода: базового, основного и совокупного, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) "Об обязательных нормативах банков" на конец планируемого периода с учетом бизнес задач, циклов деловой активности. Достаточность капитала каждого уровня должна быть не ниже регуляторно установленного уровня с надбавкой на достаточность капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация полного комплекса ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК. ВПОДК разрабатываются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирования 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.

Результаты функционирования системы управления рисками используются в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски), а также в процессе планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности. Перечень существенных рисков для Банка утверждается Советом директоров.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести кредитной организации, сложности осуществляемых операций, их объеме. Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2018 год в качестве значимых для деятельности Банка признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, процентный риски, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации, регуляторный, стратегический риски.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на определенный период (от одного года до пяти лет), которую осуществляет Финансовое управление Банка. Горизонт планирования определяет Финансовое управление, исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности финансовых, ресурсных рынков. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка, при этом используются количественные и качественные показатели склонности к риску, которые пересматриваются Советом директоров Банка один раз в год. Банк определяет следующую структуру показателей для оценки склонности к риску

Направление склонности к риску	Название показателя
Регулятивная достаточность капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)
	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)
	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)
	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала
Кредитный риск	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям

	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (корпоративные заемщики без учета кредитных организаций)
	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (физические лица)
	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле
	Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле
	Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле
Рыночный риск	Удельный вес показателя рыночного риска в структуре риск-профиля Банка
Операционный риск	Предельный объем принимаемого операционного риска
	Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска
Процентный риск банковского портфеля	Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок
Риск ликвидности	Предельное значение коэффициента дефицита ликвидности
	Нормативы ликвидности Банка: - мгновенной ликвидности (Н2) - текущей ликвидности (Н3) - долгосрочной ликвидности (Н4)
	Коэффициенты трансформации
	Ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам (группы связанных кредиторов)
Риск концентрации	Объем требований к одному контрагенту (группам связанных контрагентов), отдельным группам контрагентов и связанным с Банком лиц (связанных с Банком групп): - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) - норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) - норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)
	Предельный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики
	Предельный объем требований к контрагентам в одной географической зоне
	Предельный объем вложений в отдельные инструменты (ценные бумаги, ПФИ)

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для кредитной организации рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков, или лимиты по направлениям бизнеса;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географической зоны;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям кредитной организации (в случае осуществления вложений «спекулятивного» характера).

Указанные лимиты, в том числе лимиты на нормативы достаточности капитала устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, плана развития Банка, результатов стресс-тестирования, требований Банка России. Пересмотр лимитов осуществляется регулярно (не реже одного раза в год). В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования выделенного лимита – «сигнальные» значения. Уполномоченные органы, ответственные подразделения (лица) осуществляют контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов. Ответственным подразделением Банка за организацию контроля и управления достаточностью капитала является Финансовое управление.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;

- Правление;
- Президент (единоличный исполнительный орган);
- Уполномоченные коллегиальные органы (Кредитные комитеты, Технологический комитет и пр.), оперативные собрания;
- Отдел по управлению банковскими рисками;
- Финансовое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- утверждает плановую структуру капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка с периодичностью, установленной разделом 6 настоящей Стратегии;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Правлением Банка, Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка.

Функции Президента в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции уполномоченных коллегиальных органов (Кредитные комитеты, Технологический комитет и пр.):

- осуществляют управление профильными рисками;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.

Функции Отдела по управлению банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК в части рисков;
- формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- организует и проводит процесс стресс-тестирования;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- руководитель отдела по управлению банковскими рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Функции Финансового управления в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, иных характеристиках исторического, текущего и планируемого финансового положения Банка;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- дает анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- дает анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с надзорными органами,

саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками. Руководитель Отдела по управлению банковскими рисками подчиняется Президенту Банка. Подразделениями, осуществляющими функции принятия рисков, являются структурные единицы Банка, осуществляющие соответствующие активные и пассивные операции (в том числе отделы корпоративного и розничного кредитования, сотрудники дополнительных и операционных офисов, выполняющие соответствующие функции, управление на финансовых и фондовых рынках и пр.).

Контроль функционирования системы управления рисками и ВПОДК на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними потребностями органов управления и особенностями информационной политики. Отчетность ВПОДК включает следующие документы.

	Вид отчета	Орган управления или должностное лицо Банка, которому представляется отчетность
Отдел по управлению банковскими рисками		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков)	СД - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	СД - ежегодно Правление – ежегодно
3	Отчеты о значимых рисках, включающие следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков; о принятых объемах каждого значимого вида риска; об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
Финансовое управление		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части соблюдения планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала)	СД - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяем в целях оценки достаточности капитала	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
4	Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Начальник ОУБР, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежедневно путем направления сообщения по электронной почте, размещения отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения

	Вид отчета	Орган управления или должностное лицо Банка, которому представляется отчетность
		соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.
5	Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Начальник ОУБР, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежемесячно путем направления сообщения по электронной почте, размещения этого отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Президента по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в рамках текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов значимых рисков. Стресс-тестирование осуществляется в разрезе отдельных значимых для Банка рисков, а также агрегировано. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование проводится Банком в соответствии с периодичностью, предусмотренной внутренними нормативными документами, но не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также рекомендованных сценариев Банка России. Сценарии стресс-тестирования актуализируются в соответствии с изменяющимся профилем принимаемых Банком рисков, внешними обстоятельствами с соблюдением минимальных требований, предусмотренных настоящей Стратегией.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде соответствующего отчета до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. При рассмотрении этих отчетов органы управления Банка уделяют повышенное внимание оценке адекватности рассматриваемых сценариев, качеству используемых данных и допущений, соответствию полученных результатов установленным целям. При необходимости по результатам стресс-тестирования Совет Директоров Банка может поручить разработать возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК могут включать в себя следующие механизмы: отказ от ненадежных контрагентов и высокорискованных операций, установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, хеджирование, создание специальных структур для выполнения рискованных проектов, диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий), распределение риска во времени, стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.12.2018 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

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:	8 123 280	7 440 925	649 862
2	при применении стандартизированного подхода	8 123 280	7 440 925	649 862
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 620 439	5 720 486	289 635
17	при применении стандартизированного подхода	3 620 439	5 720 486	289 635

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
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 707 175	2 707 175	216 574
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	2 707 175	2 707 175	216 574
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	62 495	41 835	5 000
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР 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)	14 513 389	15 910 421	1 161 071

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 161 071 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.12.2018 года – 2 027 984 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 059 321		1 059 321				
2	Средства в кредитных организациях	124 649		124 649				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870					5 140 870	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1 384 226		1 384 226				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4 976 831		4 976 831				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100		100				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	24 998		24 998				
9	Активы и группы активов,	500 166		500 166				

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	10		10				
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 130 299		1 130 299				
13	Всего активов	14 341 470		9 200 600			5 140 870	
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	7						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12 048 092						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые							

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	222 827						
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 821						
22	Всего обязательств	12 294 747						

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала за 31.12.2018 года

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	14 341 470	9 200 600			5 140 870
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 294 747				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 046 723	9 200 600			5 140 870
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 059 672	2 059 672			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		11 373 255			5 140 870

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Переоценке справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»:

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Для определения справедливой стоимости используются исходные данные трех уровней:

1-й уровень оценки справедливой стоимости: надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости: в отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости: в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Ценные бумаги считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки; котировка на покупку при закрытии; цена последней сделки; рыночная цена; профессиональное суждение. Для ценных бумаг российских эмитентов основным рынком признается ПАО «Московская Биржа».

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ или иностранной валюте для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: цена на покупку; последняя цена; средневзвешенная цена; профессиональное суждение. Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters, с надежными источниками данных.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости осуществляется уполномоченными органами управления Банка и подразделениями Банка в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке. Организация текущего и последующего контроля, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

В случае определения справедливой стоимости ценных бумаг с использованием профессионального суждения информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг предоставляется на Финансово-инвестиционный комитет для контроля адекватности определения цены справедливой стоимости ценных бумаг. В случае, если Финансово-инвестиционный комитет принимает решение о неадекватности оценки, вопрос выносится на Правление Банка, которое принимает решение о необходимости внесения корректировок в определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости с использованием того или иного типа цен и методов оценки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Планом проверок.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 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	13 395 921	5 224 421
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	5 803 160	5 224 421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	382 493	232 765
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	382 493	232 765
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	3 431 342	3 002 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 904 676	2 475 664
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	526 666	526 666
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 869	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	862 538	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 722 647	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 414 250	0
8	Основные средства	0	0	1 113 524	0
9	Прочие активы	0	0	457 933	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 4 квартала 2018 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 13 395 921 тыс. руб., 5 224 421 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 39%.

По состоянию за 31.12.2018 года в составе активов Банка 4 682 297 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены прочие облигации финансового сектора, предприятия торговли и ритейла; их объем составил 458 573 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.12.2018 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.

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 31.12.2018 года и за 31.12.2017 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 081	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	29 035	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	29 035	44 337

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	152 980	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	152 980	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 798	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	165	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 633	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.12.2018 года составил 2 081 тыс. руб. (увеличение на 1 664 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 15 302 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными банком развития. Объем вложений в еврооблигации уменьшился на 1 326 378 тыс. руб. и составил 152 980 тыс. руб., эмитент данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 31.12.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 165 тыс. руб. (увеличение на 34 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 826 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском, понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск рассчитывается по следующим видам активов (операций): операции кредитования, операции по размещению денежных средств в отдельные виды ценных бумаг, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке залладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Руководители структурных подразделений обладают индивидуальными полномочиями в части вопросов осуществления операций (сделок), связанных с принятием кредитного риска, только в Контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется на регулярной основе (не реже, чем одного раза в год) путем рассмотрения вопросов и принятия решений об изменении основных банковских рисков (в составе отчета по результатам стресс-тестирования и внутренней оценки достаточности капитала Банка), о результатах самооценки системы по управлению банковскими рисками, о реализации кредитной политики, о результатах проверок Службы внутреннего аудита.

Ответственные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня принятых кредитных рисков. Обязательными элементами мониторинга являются:

- внутренний контроль на всех этапах осуществления сделки (внутренний, текущий и последующий контроль операций);
- контроль за соблюдением установленных лимитов (в том числе обязательные нормативы, установленные Банком России);
- контроль объема и состава сомнительных, проблемных и безнадежных требований;
- контроль за составом и объемом просроченной задолженности;
- контроль за объемом и структурой формируемых резервов.

Оценка эффективности методов оценки кредитного риска, порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов, процедур контроля за соблюдением лимитов, методов снижения кредитного риска, методов управления остаточным риском, осуществляется Службой внутреннего аудита не реже, чем раз в год, результаты утверждаются Советом директоров Банка.

Методы снижения кредитного риска включают в себя: надлежащую оценку рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен кредитный риск, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований.

При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета тех типов (предметов) обеспечения исполнения обязательств контрагента (заемщика), которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, юридической «чистотой» (отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог либо существенно его усложнить), материальной значимостью для залогодателя. При кредитовании заемщиков – юридических лиц, как правило, принимается поручительство руководителя/бенефициара заемщика.

Банк допускает возможность предоставления необеспеченных кредитных продуктов, которые, как правило, характеризуются либо пониженным уровнем риска (например, бюджетное кредитование, кредитование в форме возобновляемых кредитных линий «овердрафт» при наличии стабильных поступлений на расчетный счет заемщика в Банке, «контрактное» кредитование, предоставление банковских гарантий), либо высокой маржинальностью (например, необеспеченное розничное кредитование).

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние кредитного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, отраслям деятельности заемщиков, типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска (в случае использования инструментов для снижения кредитного риска).

В качестве методов ограничения риска Банком используется система лимитов:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- лимиты в отношении показателей склонности определяются Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса (структурные лимиты);
- Правление Банка утверждает лимиты в рамках типизированных кредитных продуктов;
- Правление Банка утверждает лимиты на эмитентов ценных бумаг и контрагентов на межбанковском рынке;
- лимиты в части отдельных конкретных сделок утверждаются Кредитными комитетами, иными коллегиальными органами (в рамках делегированных им полномочий), в случае сделок (риска) свыше 5% от величины капитала Банка решение коллегиального органа должна быть одобрено (принято) правление Банка, при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит прежде всего из критериев:

- наличия, достаточности и подверженности рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 31.12.2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 078 039	не применимо	6 564 756	1 281 738	6 361 057
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 059 672	23 821	2 035 851
4	Итого	не применимо	1 078 039	не применимо	8 624 428	1 305 559	8 396 908

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 30.06.2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	894 784	не применимо	5 243 787	1 245 973	4 892 598
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 750 250	35 052	1 715 198
4	Итого	не применимо	894 784	не применимо	6 994 037	1 281 025	6 607 796

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для

определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию за 31.12.2018 года и за 30.06.2018 года.

В связи с применением Банком стандартизированного подхода в графе 6 отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней. По состоянию за 31.12.2018 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 8 624 428 тыс. руб. (6 994 037 тыс. руб. за 30.06.2018 года).

По состоянию за 31.12.2018 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 078 039 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается рост показателя на 183 255 тыс. руб.

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

Информация не раскрывается, в отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 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 погашения долга по ранее предоставленным ссудам	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
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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.09.2018 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:	320 564	50,00	160 282	0,99	3 174	-49,01	-157 108
1.1	ссуды	319 415	50,00	159 708	0,99	3 162	-49,01	-156 546
2	Реструктурированные ссуды	230 487	22,41	51 652	3,58	8 251	-18,83	-43 401
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	471 479	21,00	99 011	1,95	9 194	-19,05	-89 817
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 431	21,00	1 351	1,00	64	-20,00	- 1 287
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 100	21,00	441	1,00	21	-20,00	-420
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	69 417	50,00	34 709	1,32	916	-48,68	-33 793

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 31.12.2018 года и 30.09.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.12.2018 года составил 227 135 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 202 615 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 105 845 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.12.2018 года составили 78 690 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 38 188 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.12.2018 года составили 200 986 тыс. руб. (за 30.09.2018 года – 230 487 тыс. руб.), отклонение по резерву 38 328 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 31.12.2018 года составили 3 953 тыс. руб., отклонение по резерву 771 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 31.12.2018 года не принимались.

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

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	894 784

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	288 104
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	50 134
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	36 556
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(18 159)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 078 039

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

По состоянию за 30.06.2018 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 894 784 тыс. руб., за 31.12.2018 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 078 039 тыс. руб. Рост вышеуказанной задолженности за отчетный период составил 183 255 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 288 104 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность крупного юридического лица).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло полное погашение требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 50 134 тыс. руб. Ссудная задолженность списанная с баланса представлена задолженностью юридических и физических лиц в размере 36 556 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: гашение просроченной ссудной задолженности по итогам отчетного периода в размере 3 038 тыс. руб., частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 15 023 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 98 тыс. руб.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

При этом под обесценением ссуды понимается потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется с помощью профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансового положения заемщика и качества обслуживания долга) с учетом наличия информации об иных существенных факторах.

При определении просроченных кредитных требований учитывается своевременность и полнота исполнения заемщиком своих обязательств по основному долгу, процентам по ссуде и иным платежам, предусмотренным условиями заключенных договоров. Указанный фактор учитывается при определении величины обесценения в рамках качества обслуживания долга. При формировании отчетности в целях надзора в соответствии с Положением Банка России №590-П величина обесценения по ссуде учитывает финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга и наличие иных существенных факторов. Определение величины обесценения в рамках финансовой отчетности предусматривает оценку денежного потока заемщика, генерируемого бизнесом заемщика в целях исполнения обязательств по ссуде и процентам, а также оценку потенциальной величины денежного потока в связи с возможной реализацией заложенного по ссуде имущества. Случаи не признания обесцененными кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней, отсутствуют.

Ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока действия кредитного договора / перенос срока возврата кредита в будущее (за исключением продления срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», предоставленных юридическим и физическим лицам, при соответствии данных ссуд условиям, предусмотренным соответствующими Программами кредитования, утвержденными уполномоченным органом управления Банка);
- изменение графика погашения основного долга, процентов;
- снижение эффективной процентной ставки;
- изменение сроков начисления и уплаты процентов по ссуде,
- изменение порядка расчета процентов.

Данные по видам деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2018	31.12.2017
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:		
ипотечные ссуды	391 176	13 537
автокредиты	6 340	28 278
иные потребительские цели	1 173 620	962 736
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 405 695	3 459 031
обрабатывающее производство	99 038	54 814
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	233 665	117 427
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	122 523	110 143
добыча полезных ископаемых	9 080	11 880
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	133 367	152 646
строительство	572 701	719 319
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 269 458	980 313
транспорт и связь	260 217	390 139
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	33 468	61 377
обработка древесины и производство изделий из дерева	84 476	109 988
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 190	8 968
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
химическое производство	40 387	22 164

производство машин и оборудования	11 599	18 037
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	37 603	27 820
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 168	17 698
прочие отрасли	481 755	645 606
администрации, муниципальные образования	-	10 692
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	1 384 226	997 739
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Данные по срокам погашения:

По срокам погашения	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 571 136	1 004 551
до 1 года	470 194	446 588
от 1 до 3-х лет	548 310	471 669
срок свыше 3-х лет	548 206	81 599
просроченные	4 426	4 695
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 405 695	3 459 031
до 1 года	2 364 086	2 298 489
от 1 до 3-х лет	809 201	1 044 396
срок свыше 3-х лет	105 791	114 120
просроченные	126 617	2 026
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	1 384 226	997 739
до 1 года	1 375 000	896 119
до востребования	9 226	101 620
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Данные по географическим зонам:

По географическим зонам	31.12.2018	31.12.2017
Украина	5	54
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	-	-
Австрия	-	-
Великобритания	29 030	44 283
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	29 035	44 337
Россия	6 332 022	5 416 984
Итого по кредитам	6 361 057	5 461 321

Данные по категориям качества и размеру сформированных резервов:

Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней	
	задолженность	Резерв на возможные потери
1 категория качества	1 382 977	-
2 категория качества	4 484 128	(75 628)
3 категория качества	308 658	(16 704)
4 категория качества	297 314	(152 490)
5 категория качества	1 169 718	(1 036 916)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	7 642 795	(1 281 738)

Данные по длительности просроченной задолженности по кредитным требованиям:

Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
до 30 дней	32 230
от 31 до 90 дней	20 371
от 91 до 180 дней	245 719
свыше 180 дней	832 320
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 130 640

По состоянию за 31.12.2018 года объем реструктурированных кредитных требований составил 1 140 880 тыс. руб., данные требования являются обесцененными, представлены кредитами юридических и физических лиц.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска включают в себя: надлежащую оценку рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен кредитный риск, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований.

При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета тех типов (предметов) обеспечения исполнения обязательств контрагента (заемщика), которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, юридической «чистотой» (отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог либо существенно его усложнить), материальной значимостью для залогодателя. При кредитовании заемщиков – юридических лиц, как правило, принимается поручительство руководителя/бенефициара заемщика.

Банк допускает возможность предоставления необеспеченных кредитных продуктов, которые, как правило, характеризуются либо пониженным уровнем риска (например, бюджетное кредитование, кредитование в форме возобновляемых кредитных линий «овердрафт» при наличии стабильных поступлений на расчетный счет заемщика в Банке, «контрактное» кредитование, предоставление банковских гарантий), либо высокой маржинальностью (например, необеспеченное розничное кредитование).

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения;
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке;
- риск мошенничества должника.

Политика Банка в области залогового обеспечения регламентируется внутренними нормативными документами Банка и строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

На регулярной основе Отдел по управления банковскими рисками в рамках стресс-тестирования проводит оценку уровня принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения включаются в состав сводной отчетности по кредитному риску в рамках стресс-тестирования, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска в Банке анализируется статистика потерь по остаточному кредитному риску. Анализируются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

На основе этих данных Отдел по управления банковскими рисками в рамках стресс-тестирования производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного риска за отчетный период.

В качестве методов ограничения риска Банком используется система лимитов:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- лимиты в отношении показателей склонности определяются Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса (структурные лимиты);
- Правление Банка утверждает лимиты в рамках типизированных кредитных продуктов;

- Правление Банка утверждает лимиты на эмитентов ценных бумаг и контрагентов на межбанковском рынке;
- лимиты в части отдельных конкретных сделок утверждаются Кредитными комитетами, иными коллегиальными органами (в рамках делегированных им полномочий), в случае сделок (риска) свыше 5% от величины капитала Банка решение коллегиального органа должна быть одобрено (принято) правление Банка, при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит прежде всего из критериев:

- наличия, достаточности и подверженности рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Кроме того, Правлением Банка могут утверждаться иные типы лимитов, в том числе лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков (например, кредиты бюджетам субъектов РФ, муниципальным образованиям, кредиты, связанные с финансированием исполнения государственных контрактов, и т.д.), прочие виды лимитов. В этих случаях используется методика коллективного экспертного мнения, основанного на анализе риск-профиля предлагаемого продукта, уровня соответствия его количественным и качественным показателям склонности к риску; лимиты утверждаются решением Правления одновременно с утверждением соответствующего продукта.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 899 411	3 461 646	3 163 932	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 899 411	3 461 646	3 163 932	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	8 947	130 642	130 583	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска за 30.06.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 888 548	2 004 050	1 950 357	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 888 548	2 004 050	1 950 357	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 585	1 686	1 627	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию за 31.12.2018 года и 30.06.2018 года.

В качестве обеспеченных кредитных требований Банком учитываются, требования, обеспеченные залогом. Кредитные требования частично или полностью обеспеченные кредитными ПФИ и финансовыми гарантиями в отчетном периоде отсутствовали.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. За 31.12.2018 года балансовая стоимость составила 2 899 411 тыс. руб., в том числе по кредитам 2 899 411 тыс. руб., за 30.06.2018 года балансовая стоимость составила 2 888 548 тыс. руб., в том числе по кредитам 2 888 548 тыс. руб.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 10 863 тыс. руб. на конец отчетного периода. По состоянию за 31.12.2018 года сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 8 947 тыс. руб., за 30.06.2018 года составила 6 585 тыс. руб.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными, за 31.12.2018 года составила 3 461 646 тыс. руб., в том числе обеспеченная часть 3 163 932 тыс. руб., что составляет 91% от стоимости обеспеченных кредитных требований. По итогам отчетного периода наблюдается рост балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 1 457 596 тыс. руб. за счет активной реализации программы розничного залогового кредитования.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 442 753	0	1 442 753	0	0	5,67
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	945 086	0	944 940	0	188 988	8,66
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	599	0	599	0	120	13665,73
6	Юридические лица	1 019 605	845 967	913 381	834 593	1 491 370	4,68
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 112 969	734 801	1 922 161	730 446	2 193 256	3,09
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	808 456	44 441	789 844	43 967	850 770	9,82
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 927 359	434 462	1 504 372	426 845	1 554 294	4,24
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования	382 355	0	2 987	0	3 311	2740,47

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	(обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	620 763	0	425 232	0	656 218	19,25
13	Прочие	1 420 723	0	1 391 134	0	1 247 449	5,88
14	Всего	10 680 668	2 059 672	9 337 404	2 035 851	8 185 775	0,72

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2018 года (тыс. руб.)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	833 302	0	833 302	0	0	8,53
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 802	0	4 754	0	951	1494,60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	313 991	0	313 794	0	62 759	22,64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 716	0	18 655	0	3 731	380,88
6	Юридические лица	1 014 031	650 160	936 852	639 434	1 414 886	4,51
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 848 202	628 457	1 683 176	614 416	1 822 356	3,09
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	319 667	88 965	255 002	87 893	257 753	20,72
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 068 458	382 668	1 715 246	373 455	1 806 588	3,40
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	426 437	0	2 194	0	2 316	3238,53
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	538 093	0	343 618	0	515 427	20,68
13	Прочие	1 313 303	0	1 270 040	0	1 218 566	5,59
14	Всего	8 699 002	1 750 250	7 376 633	1 715 198	7 105 333	0,78

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу за 31.12.2018 года и 30.06.2018 года в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за 31.12.2018 года занимают следующие портфели кредитных требований: Розничные

заемщики (контрагенты) 2 193 256 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 554 294 тыс. руб.; юридические лица 1 491 370 тыс. руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства. В результате развития направления кредитования розничного бизнеса под залог недвижимости за 2-ое полугодие 2018 года значительно увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 257 753 тыс. руб. на начало полугодия до 850 770 тыс. руб. за 31.12.2018 года.

Под просроченными требованиями (обязательствами) в данном раскрытии понимаются необеспеченные кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней с коэффициентами риска 100-140%, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%, и с коэффициентом риска 150%, по которым сформированы резервы в размере менее 20%.

В графе 8 отражается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 558	823	0	606	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400 234	0	0	24 998	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	6 096	0	0	0	0	1 385 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 793 200	1 072 326	0	0	0	0	6 297 939	168 768	5 990	223 103	678 157	29 679	14 656	24998	22 866	7 302	0	34 271	11 373 255

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 30.06.2018 года (тыс. руб.)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	833 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 2018 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	4 754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 754
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	313 794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	313 794
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	18 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 655
6	Юридические лица	87 361	92 548	0	0	0	0	1 396 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 576 286
7	Розничные заемщики (контрагенты)	605 924	0	0	0	0	0	1 412 434	151 595	5 444	40 011	51 405	140	5	0	13 601	8 641	0	8 389	2 297 589
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	87 893	0	0	0	0	0	249 309	0	479	0	5 214	0	0	0	0	0	0	0	342 895
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	373 456	0	0	0	0	0	1 532 563	0	0	0	182 684	0	0	0	0	0	0	0	2 088 703
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 648	321	0	225	0	0	0	0	0	0	0	0	2 194

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	343 618	0	0	0	0	0	0	0	343 618
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 157 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 213	1 270 041
14	Всего	1987 936	429 751	0	0	0	0	5 750 159	151 916	5 923	40 236	582 921	140	5	0	13 601	8 641	0	120 602	9 091 831

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»). Увеличение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 9 091 831 тыс. руб. за 30.06.2018 года до 11 373 255 тыс. руб. за 31.12.2018 года вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из активов подверженных рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг) в кредитные требования (обязательства), подверженных кредитному риску, так и наращиванием объема кредитования (в основном за счет кредитования под залог недвижимости). За отчетный период по портфелю требований к Центральным банкам увеличилась сумма требований на 609 451 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%), по портфелю требований к кредитным организациям на 631 146 тыс. руб. (с коэффициентом риска 20%), по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью на 418 497 тыс. руб. (с коэффициентом риска 100%).

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

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

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

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

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

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

Таблица 4.9 Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

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

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента представляет собой риск дефолта контрагента до завершения расчетов, вероятность, что контрагент не будет платить в соответствии со своими обязательствами по облигациям, ПФИ и другим договорам.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенных объемов операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО (за исключением отдельных сделок с Банком России, в отношении которого риск дефолта контрагента признается отсутствующим) и аналогичных сделок. Кредитный риск контрагента признается для Банка незначительным. В случае отнесения данного вида рисков к категории значимых, Банком будут разработаны процедуры по управлению кредитным риском контрагента, лимиты кредитного риска контрагентов, вопрос о необходимости выделении капитала для покрытия данного риска, в том числе:

- показатели склонности к риску;
- процедуры стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации кредитного риска контрагента вследствие стрессовых событий;
- систему лимитов и сигнальных значений.

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

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

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

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

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

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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

Информация не раскрывается, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

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

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

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

Информация не раскрывается, Банк, не осуществлял таких операций, у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В связи с тем, что за 31.12.2018 года Банк не осуществлял операции подверженные риску секьюритизации, информация в соответствии с главой 7 Указания Банка России №4482-У, не раскрывается.

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Под рыночным риском, понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Основными инструментами, формирующими торговый портфель Банка являются облигации крупнейших эмитентов ценных бумаг; основной географический сегмент – РФ; основные отрасли эмитентов – нефтегазовая отрасль, кредитные организации, финансовые институты, телекоммуникационные компании, компании химической, металлургической промышленности, энергетика, торговли и ритейл, транспорт. Основными видами осуществляемых Банком операций является купля-продажа ценных бумаг.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена внутренними нормативными документами «Учетная политика ПАО «Норвик банк» и «Порядок осуществления ПАО «Норвик Банк» операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами». Указанные документы определяют источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Руководители Управления по работе на финансовых и фондовых рынках могут осуществлять операции (сделки), которым свойственен рыночный риск, только в рамках лимитов (на эмитента

ценных бумаг, на размер открытой валютной позиции, на вид производного финансового инструмента и пр.), утвержденных уполномоченным органом Банка.

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

Основным методом идентификации, выявления рыночного риска является выявление факторов возможного изменения текущей (справедливой) стоимости соответствующего финансового инструмента (открытой позиции).

Оценка рыночных рисков осуществляется на основании принципов, изложенных в внутренних нормативных документах, определение потребности в капитале оценивается на основании требований Инструкции №180-И и Положения Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методом измерения рыночного риска является определение размера ожидаемого/возможного снижения справедливой стоимости финансового инструмента на периоде владения им Банком.

Система лимитов включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого рыночного риска, потребность в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- лимиты в отношении показателей склонности определяются Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка, структурными лимитами;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса (структурные лимиты);
- Правление Банка утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов, на размеры открытых позиций в отношении отдельных валют, производных финансовых инструментов; при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов принятия рыночного риска учитываются следующие критерии:

- необходимость превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска;
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру и по вероятности их реализации.

Основным методом снижения риска является надлежащая оценка рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен рыночный риск, диверсификация вложений в финансовые инструменты осуществление непрерывного контроля за соблюдением установленных лимитов, хеджирование (при экономической целесообразности).

Оценка эффективности методов оценки риска, включая оценку эффективности методологии и процедур оценки рыночного риска, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов, процедур контроля за соблюдением лимитов, методов снижения рыночного риска, управления остаточным риском, осуществляется Службой внутреннего аудита не реже, чем раз в год, результаты утверждаются Советом директоров Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние рыночного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренним нормативным документом Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация о:

- структура торгового портфеля Банка;
- реестр действующих на дату формирования отчета производных финансовых инструментов;
- информация о размере открытой валютной позиции в разрезе валют, результаты управления ею,
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде Банк не применял подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 620 439
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 620 439

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 30.06.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 070 129
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6 070 129

По состоянию за 31.12.2018 года валютный риск не входил в расчет норматива достаточности капитала, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составляло менее 2%. Изменение в объеме процентного риска вызвано снижением объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде, а также снижением суммы специального процентного риска по отдельным ценным бумагам, связанное с улучшением качества эмитентов (переход в группу ценных бумаг с низким риском).

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

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

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

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

Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу, величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок в целях минимизации возможности возникновения факторов операционного риска, регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- организация и совершенствование системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- осуществление экспертиза и тестирования новых продуктов и услуг;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- непрерывное повышение квалификации персонала;
- совершенствование адекватной масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля за соблюдением установленных процедур.

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.12.2018	30.09.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	216 574	216 574

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска (определения потребности в капитале) Банком используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 100/200 базисных пунктов в том числе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4212-У.

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

К основным методам минимизации процентных рисков относятся:

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

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

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

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

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

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

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

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
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
	Вложения в долговые обязательства						5 140 870
	Вложения в долевыe 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
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
	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
		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	
Наименование показателя							
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
		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	
Наименование показателя							
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

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.09.2018 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	316 005
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	353 950
	Ссудная задолженность	1 074 844	855 453	891 700	1 131 538	1 778 322	187 827	359 050
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	5 953 577
	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	489 479
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 082 770
	Итого балансовых активов	1 074 844	855 453	891 700	1 131 538	1 778 322	187 827	8 554 831
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	8
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 497 331	1 987 686	2 244 437	2 718 850	28 654	0	3 732 684
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	136 381
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	1 967 375
	Итого балансовых пассивов	1 497 331	1 987 686	2 244 437	2 718 850	28 654	0	5 836 448
	Совокупный ГЭП	-422 487	-1 132 233	-1 352 737	-1 587 312	1 749 668	187 827	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-8 097,39	-18 869,80	-16 909,21	-7 936,56	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	8 097,39	18 869,80	16 909,21	7 936,56	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары		Временные интервалы					свыше 5 лет	Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		
Наименование показателя								
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	60 250
	Средства на корр. счета в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	96 632
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	656
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	376 990
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	2 935
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	537 463
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	5 968	6 441	9 564	5887	0	0	71 542
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 127
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	5 968	6 441	9 564	5887	0	0	73 670
	Совокупный ГЭП	-5 968	-6 441	-9 564	-5887	0	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-114,38	-107,35	-119,55	-29,44	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	114,38	107,35	119,55	29,44	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро		Временные интервалы					свыше 5 лет	Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		
Наименование показателя								
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	52 984
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	4 224
	Ссудная задолженность	52	117	170	229	104	0	381
	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	45 274
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	52	117	170	229	104	0	102 863
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	795	5 670	3 973	695	0	0	90 591
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	191
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	795	5 670	3 973	695	0	0	90 784
	Совокупный ГЭП	-743	-5 553	-3 803	-466	104	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-14,24	-92,55	-47,54	-2,33	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	14,24	92,55	47,54	2,33	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 35 790 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 505 тыс. руб. в долларах, на 213 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.09.2018 года на 51 813 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 371 тыс. руб. в долларах, на 157 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление Банка. Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (в дальнейшем – «ФИК») ПАО «Норвик Банк». ФИК образован в соответствии с решением Правления Банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (в дальнейшем – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления Банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2018

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	675 870	0	0	0	0	0	0	675 870
2. Корр. счет в ЦБ РФ	281 793	0	0	0	0	0	0	281 793
3. Кор. счета - НОСТРО	33 783	0	0	0	0	0	0	33 783
4. МБК размещенные	0	1 381 679	0	0	0	2 592	0	1 384 271
5. Вложения в ценные бумаги	0	304 654	942 797	722 388	366 698	2 898 746	0	5 235 283
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	228 468	734 985	542 723	1 091 899	1 070 792	576 535	4 245 402
7. Кредиты физическим лицам	0	42 290	103 945	143 949	203 167	1 138 723	386 359	2 018 432
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	8	0	0	0	0	0	0	8

2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	121 456	395 521	31 322	3 775	1 538	1 867 058	0	2 420 669
4. Средства физических лиц	151 474	974 840	1 826 066	1 969 031	2 853 505	1 852 410	0	9 627 326
Выпущенные банковские гарантии	0	283 159	130 365	21 071	43 399	216 865	0	694 860

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2017

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	436 879	0	0	0	0	0	0	436 879
2. Корр. счет в ЦБ РФ	255 232	0	0	0	0	0	0	255 232
3. Кор. счета - НОСТРО	256 280	0	0	0	0	0	0	256 280
4. МБК размещенные	0	850 000	0	0	0	2 420	0	852 420
5. Вложения в ценные бумаги	0	315 235	1 318 394	1 170 858	747 302	2 633 063	0	6 184 852
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	292 207	546 705	702 253	907 365	1 326 921	344 308	4 119 759
7. Кредиты физическим лицам	0	28 728	59 102	171 220	229 150	565 987	399 867	1 454 054
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	20	0	0	0	0	0	0	20
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	261 691	400 403	10 960	2 575	35	1 735 887	0	2 411 551
4. Средства физических лиц	264 819	1 174 790	2 314 372	2 347 136	2 080 864	1 170 512	0	9 352 493
Выпущенные банковские гарантии	0	235 778	81 197	33 943	59 509	303 336	0	713 763

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета Ностро, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО). Так для покрытия потребности в ликвидных средствах Банк может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 4 682 млн. руб. (на 31.12.2017 - 5 471 млн. руб.)

В процессе управления ликвидность банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Состояние ликвидности Банка – значения обязательных нормативов (по данным формы отчетности 0409813):

	Норматив Банка России, %	31.12.2018, %	31.12.2017, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	365,2	150,6
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	888,7	428,4
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	17,3	12,7

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*.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседание КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету банка в Банке России и ностро-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах Банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с

использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;

- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении Банка;
- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых Банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки–контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением Банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением Банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

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).

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

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

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

На протяжении отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

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

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*. Данные показатели содержатся в форме отчетности 0409813 (Приложение 2), 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/account2018/>

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.12.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	365.162
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	888.655
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	17.321
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	18.69
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	227.467
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.095
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.005
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20.0	2.06

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
	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	11.5	11.4	12.8	12.9	14.4

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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о специальном органе Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка. В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия. Вопросы определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию рисков было поручено члену Совета директоров Смолину И.Е. (Протокол Совета Директоров от 27.10.2017 № 1) и члену Совета директоров Розанову И.Л. (Протокол от 03.10.2018 №12). Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2018 году не выплачивались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка оплаты труда в Банке не проводилась, так как не является обязательной.

Описание сферы применения системы оплаты труда

Принятая в Банке система оплаты труда и мотивации применяется для всех подразделений Банка, включая филиал и представительство, а также всех сотрудников Банка, вне зависимости от региона.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Категории работников	численность, чел
Президент банка	1
Правление	5
Первый Вице-президент	1
Начальник управления конкурсных продаж	1
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	1
Начальник отдела продаж розничных продуктов	1
Начальник отдела по работе на финансовых рынках	1
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	1
Начальник отдела оформления и сопровождения кредитных операций розничных клиентов	1
Начальник юридического управления	1
Начальник управления безопасности	1
Заместитель начальника управления безопасности	1
Начальник управления развития розничного бизнеса	1

Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	1
Всего	18

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Положение о системе оплаты труда и мотивации в Банке утверждено Советом директоров, Протокол от 19.01.2018 № 13.

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов сотрудников и Банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования сотрудников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа сотрудников;
- признание Банком ценности сотрудника как личности;
- содействие формированию духа сплоченной команды.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Должностной оклад;
- Выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- Выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- Выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества, сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениями органов законодательной или исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

Уровень риска – 1 (высокий уровень).

Уровень риска – 2 (средний уровень).

Уровень риска – 3 (низкий уровень).

К **1 уровню риска** относятся следующие категории сотрудников:

Единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

Члены Правления Банка.

Ко **2 уровню риска** относятся следующие категории сотрудников:

Члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для банка рисков, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, малый кредитный комитет и др.).

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник управления развития розничного бизнеса.
- Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса.
- Начальник отдела по работе на финансовых рынках.
- Начальник отдела по работе на фондовых рынках.

Система оплаты труда работников, принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а также индивидуальные KPI-показатели по каждому направлению деятельности.

Общий KPI-показатель - выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где: «Чистый финансовый результат» - балансовая прибыль банка, которая остается в распоряжении акционеров, после уплаты всех налогов, сборов, отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 85% чистого финансового результата и распределяется между работниками, принимающими риски, по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае не достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю.

Работники 1 уровня рисков:

Президент Банка

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад)+ нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием (подробнее см. п 3 настоящего Положения).	60
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) - отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	40

Члены Правления банка

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием	20
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	80
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	10
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей в течение 12 месяцев после отчетного года. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	90

Работники 2 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	30
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	70
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	17
		83

Работники 3 уровня рисков:

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	40
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	60
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	26,7
		73,3

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 19.01.2018 года (протокол Совета директоров №13) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 года №154-И.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Система оплаты труда для работников ниже перечисленных подразделений, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

- Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и т.п.).
- Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками (отдел управления банковскими рисками и т.п.).
- Руководители подразделений, осуществляющих финансовый мониторинг (отдел финансового мониторинга и т.п.).

Для указанных работников применяется общая система оплаты труда, независящая от выполнения KPI:

Заработная плата = должностной оклад + ежемесячная премия в размере 40% от оклада.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Базовый размер премии составляет 40 % от должностного оклада.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 70 %.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Учет рисков при определении системы оплаты труда, определение размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения, производит Финансовое управление Банка. Финансовое управление производит расчет KPI и предоставляет информацию Совету директоров для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски. Расчет и планирование показателей рисков достигается ведением в банке автоматизированного управленческого учета по подразделениям и видам деятельности банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В Банке разработаны следующие соотношения результатов работы с размером выплат по перечням должностей:

- Для всех должностей, относящихся к 1 уровню риска, общим KPI-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%. Индивидуальные KPI-показатели:

Президент Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%
Сокращение неоперационных расходов банка	15%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	15%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности банка	25%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%
Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка на отчетный период	25%	Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка

Члены Правления Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	10%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%
Объем кредитного портфеля	12%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля физических и юридических лиц
Эффективная процентная ставка	12%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке кредитования корпоративных клиентов и физических лиц
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	5%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Комиссионные доходы	5%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам

Сокращение неоперационных расходов банка	3%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	3%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности банка	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%

Перечень должностей, относящихся к 2 уровню риска с указанием KPI

- Для всех должностей, относящихся ко 2 уровню риска, общим KPI-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%. Индивидуальные KPI-показатели:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%
Объем кредитного портфеля	10%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов банка
Эффективная процентная ставка	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Сокращение просроченной задолженности по корпоративным и розничным клиентам банка.	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных и розничных клиентов, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%

Перечень должностей, относящихся к 3 уровню риска с указанием KPI:

- Для всех должностей, относящихся к 3 уровню риска, общим KPI-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%. Индивидуальные KPI-показатели:

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Начальник управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%
	План по кредитному портфелю физических лиц	15%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю
	План по комиссионным доходам	15%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам
	Просроченной задолженности по розничным клиентам банка	20%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную свыше 90 дней задолженность на начало отчетного периода не менее чем на 20%
Заместитель начальника управления развития розничного бизнеса	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%
	План по кредитному портфелю физических лиц	20%	Выполнение годового плана по кредитному портфелю
	План по комиссионным доходам	20%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам

	Сокращение просроченной задолженности по розничным клиентам банка	10%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%
Начальник отдела по работе на финансовых рынка	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 60%
	Размер доходов, полученных от управления валютной позицией	30%	Превышение объема доходов, полученных от управления валютной позицией в сравнении с предыдущим отчетным периодом
	Доходность валютной кассы	20%	Повышение доходности валютной кассы в сравнении с предыдущим отчетным периодом
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	Финансовый результат банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 60%
	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	50%	Не ниже плановой

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Выплата нефиксированной части производится по следующей схеме:

1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику;

2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года следующего за отчетным и составляет не менее 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику.

Сотрудники, допустившие нарушения и (или) имеющие недостатки в работе, могут быть лишены нефиксированной части оплаты труда полностью или частично в случае:

- нарушения требований законодательства, актов Банка России или действующих в банке внутренних нормативных актов;
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения своих должностных обязанностей;
 - нарушения трудовой дисциплины, правил внутреннего распорядка, техники безопасности или охраны труда;
 - невыполнение или нарушение сроков выполнения планов работ, решений коллегиальных исполнительных органов банка, поручений и заданий руководства Банка;
 - ошибок при выполнении работ (в т. ч. просрочки возврата предоставленного Банком кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом);
 - действий (бездействий), наносящих Банку материальный ущерб или вред деловой репутации;
 - несвоевременное представление отчетности и/или неудовлетворительное ее качество, не обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей;
 - несоблюдение банковской, коммерческой и/или служебной тайны либо условий конфиденциальности;
 - наличие обоснованной жалобы на работника со стороны клиента Банка.
- Уменьшение размера выплат нефиксированной части оплаты труда и депремирование работников Банка за допущенные нарушения и (или) недостатки в работе производится при принятии решения о премировании Советом Директоров за отчетный период, в котором эти нарушения и (или) недостатки обнаружены.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

К видам выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке в 2018 году относились только денежные средства, иных форм и инструментов установлено не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2018 года производились выплаты 18 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 3 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 1 сотрудник.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т.ч.	12	10 036
члены исполнительных органов, 6 чел		5 360
иные работники, принимающие риски, 12 чел.		4 676
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		нет
Количество и общий размер выходных пособий		нет
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в т.ч.:		нет
денежные средства		нет
акции		нет
финансовые инструменты		нет
иные способы		нет
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;		нет
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т.ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		117 796
денежными средствами, в т.ч.		117 796
члены исполнительных органов, 6 чел		103 958
иные работники, принимающие риски, 12 чел.		13 838
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
нефиксированная часть:		8 898
денежными средствами, в т.ч.		8 898
члены исполнительных органов, 1чел		7 404
иные работники, принимающие риски, 2 чел.		1 494
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения		нет
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;		нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.		нет
Всего		136 730

Президент ПАО «Норвик Банк»

А.А. Семиохин

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

13 июня 2019

Приложение 1

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	09136304	902

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
 ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
 (публикуемая форма)
 на «1» января 2019 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	1356565	1356565	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.3	1356565	1356565	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		259896	710337	33-34
2.1	прошлых лет		559476	663820	33
2.2	отчетного года		-299580	46517	34
3	Резервный фонд	6.3	76026	73276	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1692487	2140178	35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6127	6132	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	3560	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	2423	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6127	12115	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	1686360	2128063	35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	2423	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	2423	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	1686360	2128063	35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		341535	293456	24+26+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		89	111	26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	341624	293567	24+26+29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	341624	293567	24+26+29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	2027984	2421630	35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14090065	17525344	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14090065	17525344	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	14513389	17888555	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	11.9684	12.1428	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	11.9684	12.1428	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	13.9732	13.5373	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	1.8790	1.2520	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0040	0.0020	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9684	5.6521	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
	отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте банка vtkbank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	1686360	1663001	1798351	1775393

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		14670317	14595608	14104318	13809446
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.5	11.4	12.8	12.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Норвик Банк"	1.1 ПАО "Норвик Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10400902В	1.1 20100902В
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 89 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1355707 тыс. руб.	1.1 222 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 16.11.1992 1.2 16.11.1992 1.3 31.12.1992 1.4 19.04.1993 1.5 19.07.1993 1.6 23.11.1993 1.7 27.09.1994 1.8 24.08.1995 1.9 11.06.1996 1.10 31.03.1999 1.11 30.09.1999 1.12 10.12.1999 1.13 28.12.2000 1.14 04.12.2002 1.15 22.06.2011	1.1 16.11.1992 1.2 31.12.1992 1.3 19.04.1993 1.4 19.07.1993 1.5 23.11.1993 1.6 27.09.1994 1.7 30.09.1999
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 несоответствия отсутствуют	1.1 несоответствия отсутствуют

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации"

сайта <https://www.vtkbank.ru/about/info/regulative/basic-tools/>
 (ссылка на сайт кредитной организации)

Президент

Семиохин Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Караблинова Галина Васильевна

М.П.

13 июня 2019



Приложение 2

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	09136304	902

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
 КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
 (публикуемая форма)
 на «1» января 2019 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество "Норвик Банк", ПАО "Норвик Банк"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Россия, 610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4.

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	12.0			12.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	12.0			12.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	14.0			13.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	3.0	11.5					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.3, 8	15.0	365.2			150.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.3, 8	50.0	888.7			428.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.3, 8	120.0	17.3			12.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.7	0	0	19.6	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	227.5			262.5		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	8	50.0	0			1.8		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
	своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	2.1			2.2			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	8	25.0	0			0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				2.1	0	0	2.2	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		14341470
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		820449
7	Прочие поправки		534265
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		14627654

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13855995
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6127
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		13849868
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2035851
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1215402
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		820449
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1686360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		14670317
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		11.5

Президент

Семиохин Андрей Александрович

подпись

Главный бухгалтер

Караблинова Галина Васильевна

подпись

М.П.

13 июня 2019

