

ПАО «Норвик Банк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
за период с 1 января по 30 сентября 2018 года

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	26

Введение

Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (далее - Банк) 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» раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по итогам 9 месяцев 2018 года.

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.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк признает существенными следующие виды рисков по состоянию на отчетную дату: кредитный риск, рыночные риски (в том числе процентный, валютный, фондовый), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 3 квартала 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и 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) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности».

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

	30.09.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	1 663 001	85,00	2 128 063	87,88
Базовый капитал	1 663 001		2 128 063	
Добавочный капитал	0		0	

	30.09.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Дополнительный капитал	293 534	15,00	293 567	12,12
Итого собственных средств (капитал)	1 956 535	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:

	30.09.2018			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 30.09.2018 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.

	30.09.2018	31.12.2017
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.09.2018 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 30.09.2018 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. рублей.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.09.2018	31.12.2017
Прибыль прошлых лет	559 476	683 820
Прибыль/(убытки) текущего года	(322 974)	46 517
Нераспределенная прибыль (убыток):	236 502	730 337

Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» (протокол № 5 от 24.01.2018г.) 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 30.09.2018 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 290 569 тыс. рублей.

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

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 30.09.2018	За 31.12.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,7%	12,1%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,7%	12,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,3%	13,5%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	11,4%	-%

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

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

За 30.09.2018 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала банка составило 1,877%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 1,875 %
- значение антициклической надбавки - 0,002%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 47 437 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 30.09.2018 года составляет 4,297%. Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 30.09.2018 года не требуется.

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

Показатель	30.09.2018	Изменение	31.12.2017
Собственные средства (капитал)	1 959 535	(462 095)	2 421 630
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12.3	(1.2)	13.5
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 415 839	(42 977)	5 458 816
I группа активов	2 898 132	1150 063	1 748 069
II группа активов	184 331	(37 850)	222 181
III группа активов	0	(91)	91
IV группа активов	5 231 508	(5 036)	5 236 544
V группа активов	0	0	0

Показатель	30.09.2018	Изменение	31.12.2017
Требования участников клиринга	8 649	(15 462)	24 111
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	923 366	(57 258)	980 624
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855)	8 823	(2 515)	11 338
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	462 468	173 358	289 110
Отложенные налоговые активы	41 835	41 835	
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	621 780	(78 069)	699 849
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	216 574	(51 092)	267 666
Рыночный риск	5 720 486	(1 358 396)	7 078 882
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	15 910 421	(1 978 134)	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 30.09.2018 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	1 359 759	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 965	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 445
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 121 999	X	X	X

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
2.1	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	293 445
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 082 770	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 092	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	6 092	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 092
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	16 734	X	X	X

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
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 734	"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
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

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
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	5 602 855	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 440 925	7 105 333	595 274
2	при применении стандартизированного подхода	7 440 925	7 105 333	595 274
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 720 486	6 070 129	457 638
17	при применении стандартизированного подхода	5 720 486	6 070 129	457 638
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%	41 835	55 868	3 347
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)	15 910 421	15 938 505	1 269 486

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 269 486 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.09.2018 года – 1 956 535 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 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	13 146 137	4 694 586
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 667 243	4 694 586
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	415 289	219 161
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	415 289	219 161
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 350 675	3 164 883
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 803 710	2 617 918
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	546 965	546 965
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	19 480	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	375 882	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 411 083	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 090 054	0
8	Основные средства	0	0	1 086 339	0
9	Прочие активы	0	0	496 056	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 3 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 13 146 137 тыс. руб., 4 694 586 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 36%. По состоянию за 30.09.2018 года в составе активов Банка 4 694 586 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, еврооблигации эмитентов химической, добывающей промышленности; их объем составил 1 972 657 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.09.2018 года в обеспечение не передавались.

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

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.09.2018 года и за 31.12.2017 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 629	417
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 754	44 337
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	31 754	44 337
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	527 244	1 479 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	527 244	1 479 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 118	60 593
4.1	банков-нерезидентов	0	3
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	479	131
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 639	60 459

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.09.2018 года составил 1 629 тыс. руб. (увеличение на 1 212 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного года). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 12 583 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными дочерними компаниями крупнейших российских компаний и банков. Объем вложений в еврооблигации уменьшился на 952 114 тыс. руб. и составил 527 244 тыс. руб., эмитенты данных

ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Средства банков-нерезидентов за 30.09.2018 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 479 тыс. руб. (увеличение на 348 тыс. руб.). Существенное снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 58 820 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозите физического лица.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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	3 170	-49,01	-157 112
1.1	ссуды	319 415	50,00	159 707	0,99	3 157	-49,01	-156 550
2	Реструктурированные ссуды	230 487	22,41	51 655	3,58	8 256	-18,83	-43 399
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	471 479	21,00	99 011	1,95	9 195	-19,05	-89 816
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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	69 417	50,00	34 709	1,32	917	-48,68	-33 792

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.06.2018 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:	435 580	50,00	217 790	6,02	26 227	-43,98	-191 563
1.1	ссуды	434 121	50,00	217 060	6,02	26 141	-43,98	-190 919
2	Реструктурированные ссуды	426 365	21,64	92 260	2,27	9 677	-19,37	-82 583

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
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	428 749	21,00	90 037	1,58	6 795	-19,42	-83 242
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 488	21,00	1 362	3,57	232	-17,43	- 1 130
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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	99 061	50,00	49 531	2,66	2 636	-47,34	-46 895

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию за 30.09.2018 года и 30.06.2018 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2018 года составил 320 564 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 319 415 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 157 112 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2018 года составили 69 417 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 33 792 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.09.2018 года составили 230 487 тыс. руб. (за 30.06.2018 года – 426 365 тыс. руб., снижение связано с гашением реструктурированных кредитных обязательств в отношении крупного заемщика-юридического лица), отклонение по резерву 43 399 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России N590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 30.09.2018 года составили 6 431 тыс. руб., отклонение по резерву 1 286 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 30.09.2018 года не принимались.

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).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	30.09.2018	30.06.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	216 574	216 574

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

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

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Рубли	Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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					Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	60 250
Средства на корр. счетах 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					Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	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

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.06.2018 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли	Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю 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	356 479
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	301 997
Ссудная задолженность	587 180	816 166	754 249	1 245 813	1 614 426	36 317	379 249
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	5 509 700
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	515 861
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	1 093 364
Итого балансовых активов	587 180	816 166	754 249	1 245 813	1 614 426	36 317	8 156 650
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	7
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 317 043	1 768 140	2 395 771	2 708 616	34 139	0	3 412 442
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	134 364
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 105 261
Итого балансовых пассивов	1 317 043	1 768 140	2 395 771	2 708 616	34 139	0	5 652 074
Совокупный ГЭП	-729 863	-951 974	-1 641 522	-1 462 803	1 580 287	36 317	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-13 988,55	-15 865,60	-20 519,03	-7 314,02	X	X	X
- 200 базисных пунктов	13 988,55	15 865,60	20 519,03	7 314,02	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	71 794
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	83 851
	Ссудная задолженность	0	4	5	10	28	0	628
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	987 787
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	14 923
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	4	5	10	28	0	1 158 983
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 815	12 076	8 922	6 893	0	0	92 866
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 384
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	4 815	12 076	8 922	6 893	0	0	94 251
	Совокупный ГЭП	-4 815	-12 072	-8 917	-6 883	28	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-92,28	-201,19	-111,46	-34,42	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	92,28	201,19	111,46	34,42	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро	Наименование показателя	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		
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	35 224
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	1 986
	Ссудная задолженность	0	99	135	263	763	0	364
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	90 574
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	99	135	263	763	0	128 148
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 777
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	132
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	2 202	6 073	1 984	2 018	0	0	71 911
	Совокупный ГЭП	-2 202	-5 974	-1 849	-1 755	763	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-42,20	-99,56	-23,11	-8,78	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	42,20	99,56	23,11	8,78	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 б. п. вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 51 813 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 371 тыс. руб. в долларах, на 157 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.06.2018 года на 57 687 тыс. руб.

по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 439 тыс. руб. в долларах, на 174 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

На протяжении 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*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.09.2018 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	405.0
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	649.3
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	16.5
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	19.8
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	256.7
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	1.7
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	2.0
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20.0	2.0

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
	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2017
Показатель финансового рычага по Базелю III	11.4	12.8	12.9	14.4	14.7

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом текущего года вызвано уменьшением суммы основного капитала в связи с выплатой дивидендов.
Существенных расхождений между размером балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, включенных в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величиной балансовых активов используемых для расчета показателя финансового рычага строки 21 подраздела 2.2 формы 0409813 нет.

Президент ПАО «Норвик Банк»

Главный бухгалтер

23 ноября 2018



С.Г. Тувалкин

Г.В. Караблинова