

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 сентября 2017

*(в тысячах российских рублей)***1. Полное фирменное наименование Банка, местонахождение и адрес, изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

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

Сокращенное наименование: ПАО «Норвик Банк».

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22.11.1990г.

Лицензии:

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.;

➤ лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 902, выдана Банком России 17.07.2015г.

Платежные реквизиты:

БИК 043304728

ИНН 4348001485

корсчет 30101810300000000728 в Отделение по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период (9 месяцев) с 1 января по 30 сентября включительно 2017 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 30 сентября 2017 года.

Участие Банка в капитале компаний:

➤ Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) учрежден 22 июля 2002 года в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Доля участия банка 25% в уставном капитале фонда. Банк не оказывает прямо или косвенно существенного влияния на решения, принимаемые Советом Кировского областного фонда поддержки малого предпринимательства и соответственно не является консолидированной с ним группой.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка**Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России. Принципы и методы оценки, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой для целей бухгалтерского учета.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание содержания над формой;

(в тысячах российских рублей)

➤ открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составляется на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые произошли после составления и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний год или являются существенными для оценки пользователями.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:

| | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|----------------|
| Наличные средства | 377 131 | 532 142 |
| Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т. ч.: | 615 445 | 223 483 |
| обязательные резервы | 93 531 | 79 152 |
| Средства в кредитных организациях, в т. ч.: | 99 067 | 181 443 |
| корреспондентские счета кредитных организаций | 13 328 | 40 924 |
| корреспондентские счета банков-нерезидентов | 724 | 287 |
| по другим операциям | 85 015 | 140 232 |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | (307) | (17) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 091 336 | 937 051 |

За 30 сентября 2017 года денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 521 914 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года – 144 331 тыс. руб.

За 30 сентября 2017 года в статью не входят межбанковские кредиты – прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 422 тыс. руб.

За 31 декабря 2016 года в статью не входят депозит в Банке России на сумму 180 млн. руб. и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации на сумму 250 млн. руб. размещенные на срок от 8 до 30 дней, прочие средства в кредитных организациях до востребования составляют 2 426 тыс. руб.

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 30.09.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|---|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|---------------|
| | рубли РФ | доллар США | евро | рубли РФ | доллар США | евро |
| Долговые обязательства, всего, в т.ч.: | 5 076 184 | 1 982 405 | - | 4 287 544 | 1 830 400 | 26 427 |
| облигации Российской Федерации | 1 520 666 | - | - | - | - | - |
| облигации кредитных организаций | 219 255 | - | - | 1 545 378 | - | - |

(в тысячах российских рублей)

| | 30.09.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|--|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|---------------|
| | рубль РФ | доллар США | евро | рубль РФ | доллар США | евро |
| облигации прочих резидентов | 3 336 263 | - | - | 2 332 498 | - | - |
| облигации прочих нерезидентов | - | 1 982 405 | - | 409 668 | 1 830 400 | 28 427 |
| Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.: | 34 | - | - | 42 | - | - |
| корпоративные акции | 34 | - | - | 42 | - | - |
| Итого | 5 076 218 | 1 982 405 | - | 4 287 586 | 1 830 400 | 28 427 |

За 30 сентября 2017 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент | ТСС, руб. | Кол-во, шт | Ближайшая дата погашения/оферта | Конечная дата погашения/оферта | Средневзвешенная ставка по купону в % |
|---|------------------|------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| Облигации Российской Федерации | 1 520 666 | 1 486 362 | 27-12-2017 | 03-02-2027 | 9,61 |
| Облигации кредитных организаций | 219 255 | 209 277 | 19-10-2017 | 02-11-2017 | 11,00 |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 1 357 962 | 1 350 095 | 18-10-2017 | 07-04-2020 | 8,61 |
| Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций | 831 704 | 802 665 | 18-10-2017 | 05-04-2022 | 10,40 |
| Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти | 503 054 | 489 660 | 27-10-2017 | 11-06-2018 | 8,28 |
| Корпоративные облигации предприятия оптовой торговли твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами | 198 719 | 194 993 | 05-12-2017 | 05.02.2018 | 8,79 |
| Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии | 110 045 | 108 501 | 13-02-2018 | 13-02-2018 | 8,5 |
| Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом | 72 635 | 71 014 | 26-02-2018 | 26-02-2018 | 11,20 |
| Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования | 262 144 | 264 850 | 30-09-2019 | 30-09-2019 | 9,95 |
| Итого по облигациям прочих резидентов | 3 336 263 | 3 281 778 | 18-10-2017 | 05-04-2022 | 9,17 |
| Итого по еврооблигациям | 1 982 405 | 33 502 | 27-01-2018 | 06-10-2020 | 4,91 |

За 30 сентября 2017 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых со 2 ноября 2017 года по 5 апреля 2022 года, ставки купонной доходности находятся в размере от 7,55% до 12,75%. Облигации Российской Федерации (ОФЗ) в портфеле Банка на сумму 1 520,7 млн.рублей, сроки погашения с 27 декабря 2017 года по 3 февраля 2027 года, ставка по купону от 7,00% до 10,46%.

(в тысячах российских рублей)

За 30 сентября 2017 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия и банки ГМК «Норильский «Никель» ОАО, ПАО «Лукойл», международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ОАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР Холдинг», ОАО «Северсталь», ПАО «ТМК», ОАО «Сбербанк России», ОАО «РЖД». Сроки погашения с 31 января 2018 года по 6 октября 2020 года, ставка по купону от 3,416% до 7,75%.

За 31 декабря 2016 года долговые обязательства включают в себя облигации со следующими параметрами:

| Эмитент | ТСС, руб. | Кол-во, шт | Ближайшая дата погашения/оферта | Конечная дата погашения/ оферта | Средневзвешен ная ставка по купону в % |
|--|------------------|------------------|------------------------------------|--|--|
| Облигации кредитных организаций | 999 378 | 981 171 | 09-01-2017 | 04-09-2017 | 11,54 |
| Облигации кредитных организаций дисконтные | 546 000 | 546 000 | 31-12-2016 | 09-01-2017 | |
| Корпоративные облигации предприятий финансового сектора | 587 838 | 575 911 | 13-05-2017 | 11-11-2020 | 8,96 |
| Корпоративные облигации в сфере телекоммуникаций | 720 048 | 691 213 | 17-03-2017 | 03-07-2019 | 10,32 |
| Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти | 444 447 | 443 386 | 27-10-2017 | 11-06-2018 | 8,35 |
| Корпоративные облигации предприятия по производству листового стального проката | 53 | 52 | 09-10-2017 | 09-10-2017 | 8,05 |
| Корпоративные облигации предприятий с деятельностью по управлению финансово-промышленными группами | 104 219 | 96 485 | 23-01-2018 | 25-10-2023 | 13,63 |
| Корпоративные облигации предприятий оптовой торговли | 23 493 | 23 398 | 05-12-2017 | 16-04-2018 | 8,4 |
| Корпоративные облигации предприятий по аренде и управлению собственным или арендованным имуществом | 177 071 | 173 063 | 10-05-2017 | 10-05-2017 | 11,20 |
| Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии | 10 448 | 10 302 | 26-04-2017 | 24-10-2018 | 8,75 |
| Корпоративные облигации предприятий по производству машин и оборудования | 264 881 | 257 957 | 30-09-2019 | 30-09-2019 | 9,95 |
| Итого по облигациям прочих резидентов | 2 332 498 | 2 271 767 | 17-03-2017 | 25-10-2023 | 8,84 |
| Итого по еврооблигациям | 2 266 494 | 34 023 | 13-02-2017 | 11-03-2019 | 4,86 |

За 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 9 января 2017 года по 25 октября 2023 года и ставки купонной доходности в размере от 7,55% до 15,00%.

За 31 декабря 2016 года Банк имеет еврооблигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ОАО «НОВАТЭК», ПАО «Газпром», ПАО «Лукойл», «НК «Роснефть» ПАО, международная золотодобывающая компания Nord Gold N.V., ОАО «ФосАгро», ПАО «СИБУР Холдинг». Сроки погашения с 13 февраля 2017 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 3,15% до 10,5%.

(в тысячах российских рублей)

Вложения Банка за 30 сентября 2017 года в долевые ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО "СМЗ") составляют 30 тыс. рублей. За 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обыкновенных акций ОАО «СМЗ» составила 42 тыс. рублей.

По состоянию за 30 сентября 2017 и за 31 декабря 2016 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Производные финансовые инструменты

За девять месяцев 2017 года Банк не заключал сделки с использованием производных финансовых инструментов и сделок, подобных ПФИ. В 2016 году Банк заключил внебиржевую форвардную сделку по продаже 750 000,00 GBP физическому лицу.

Валютный своп (SWAP)

Банк заключает внебиржевые сделки валютный своп с банками-резидентами и нерезидентами, которые представляют собой комбинацию двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования. За 30 сентября 2017 года у Банка заключены сделки валютный своп с ПАО «Московская биржа» на сумму 1 775 403 тыс. рублей.

За 31 декабря 2016 года у Банка заключены внебиржевые сделки валютный своп с ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 12 297 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года с ПАО «Московская биржа» заключены сделки валютный своп на сумму 1 216 997,0 тыс. руб. Банк заключает самые ликвидные валютные свопы, которые торгуются на Московской бирже - это однодневные валютные свопы доллар-рубли (USD_TODTOM), евро-рубли (EUR_TODTOM) и евро-доллар (EURUSD_TODTOM).

| | Справедливая стоимость за 30.09.2017 | | | Справедливая стоимость за 31.12.2016 | | |
|---|---|----------|---------------|---|----------|---------------|
| | Условная основная сумма | Актив | Обязательство | Условная основная сумма | Актив | Обязательство |
| Валютные контракты SWAP | 1 775 403 | - | - | 1 229 294 | - | - |
| Итого производные активы/обязательства | 1 775 403 | - | - | 1 229 294 | - | - |

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котируемыми 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. Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ. Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ПАО «Московская Биржа» раскрывает рыночные котировки в соответствии с главой 5 Положения «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 №437-П. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

(в тысячах российских рублей)

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска), Банк определяет в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения банком в ходе первоначального размещения;

- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торгов.

Банком установлены следующие критерии определения активности рынка:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной торговой площадки для финансового инструмента, в информационных системах Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters;

- если ценовые котировки можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка;

- если по ценной бумаге в течение последних 90 календарных дней было совершено не менее 10 сделок;

- общий объем сделок, совершенный за этот период составил не менее 500 тыс. рублей.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного 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.

Источником информации является ЗАО «ФБ ММВБ». Для определения справедливой стоимости рассматриваются котировки в ближайший день (возможный период не должен превышать 90 календарных дней), когда торговая площадка проводила торги ценными бумагами.

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ и иностранной валюте надежно определенной справедливой стоимостью признается в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- цена на покупку (bid price);

- последняя цена (last price);

- средневзвешенная цена (Volume Weighted Average Price (VWAP));

- профессиональное суждение.

Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg рынок BGN или BVAL, Reuters, с надежными источниками данных. Под надежными источниками принимаются рассчитанные информационными системами потоки котировок от участников рынка, котировки от зарубежных организаторов торгов на неорганизованном рынке финансовых инструментов.

В случае отсутствия данных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 90 календарных дней.

За 30 сентября 2017 года Банк классифицирует долговые и долевыми ценные бумаги, находящиеся на балансе, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк использует принцип оценки, который позволяет максимально использовать исходные данные, наблюдаемые на рынке, так для оценки по справедливой стоимости облигаций и акций Российских компаний, обращающихся на Московской Бирже, Банк использует средневзвешенную цену на день переоценки или ближайший ко дню проведения переоценки. В портфеле Банка учитываются еврооблигации, выпущенные на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов, источники для определения справедливой стоимости для них являются данные о рыночной котировке системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL).

(в тысячах российских рублей)

4.1.4. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность**Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:**

| Виды заемщиков и виды представленных ссуд | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.: | 1 519 952 | 1 839 302 |
| Потребительские | 1 444 643 | 1 765 305 |
| Ипотечные | 62 254 | 53 985 |
| Автокредиты | 8 755 | 10 712 |
| Иные цели | 4 300 | 9 300 |
| Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами, всего в т.ч.: | 3 765 322 | 3 816 773 |
| Пополнение оборотных средств | 2 725 974 | 2 290 847 |
| Приобретение основных средств | 395 303 | 190 910 |
| Строительство и ремонт | 61 226 | 70 371 |
| Финансовая деятельность | 573 089 | 1 229 293 |
| Обеспечение заявки на участие в аукционе | 2 000 | 17 939 |
| Иные цели | 7 750 | 17 413 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего | 430 513 | 490 376 |
| Итого по кредитам | 5 715 787 | 6 146 451 |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 278 997) | (1 296 129) |
| Чистая ссудная задолженность | 4 436 790 | 4 850 322 |

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

| Виды экономической деятельности заемщиков | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.: | 992 125 | 1 134 683 |
| ипотечные ссуды | 18 016 | 35 077 |
| автокредиты | 6 930 | - |
| иные потребительские цели | 967 179 | 1 093 072 |
| прочие требования | - | 6 534 |
| Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.: | 3 015 433 | 3 226 263 |
| обрабатывающее производство | 52 276 | 29 050 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 191 499 | 72 708 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 104 092 | 172 116 |
| добыча полезных ископаемых | - | - |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 135 953 | 81 964 |
| строительство | 901 207 | 1 029 459 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 742 793 | 743 006 |
| транспорт и связь | 169 540 | 83 417 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия | 71 918 | 80 402 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 64 194 | 22 565 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 5 805 | 2 510 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | - | - |
| химическое производство | 30 574 | 4 455 |
| производство машин и оборудования | 64 687 | 86 941 |

(в тысячах российских рублей)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 27 520 | 7 825 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 16 999 | 4 430 |
| прочие отрасли | 387 850 | 51 276 |
| администрации, муниципальные образования | 48 528 | 753 139 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов) | 429 232 | 490 376 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

| По срокам погашения | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 992 125 | 1 134 683 |
| до 1 года | 379 811 | 538 912 |
| от 1 до 3-х лет | 537 603 | 530 367 |
| срок свыше 3-х лет | 67 457 | 55 715 |
| просроченные | 7 254 | 9 689 |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 3 015 433 | 3 225 263 |
| до 1 года | 2 279 650 | 2 490 022 |
| от 1 до 3-х лет | 665 511 | 644 325 |
| срок свыше 3-х лет | 64 628 | 83 030 |
| просроченные | 5 644 | 7 886 |
| Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.: | 429 232 | 490 376 |
| до 1 года | 300 000 | 430 000 |
| до востребования | 129 232 | 60 376 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

| Сроки, оставшиеся до полного погашения | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| до 1 года | 2 959 461 | 3 458 934 |
| от 1 до 3-х лет | 1 203 114 | 1 174 692 |
| срок свыше 3-х лет | 132 085 | 138 745 |
| просроченные | 12 898 | 17 575 |
| до востребования | 129 232 | 60 376 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

| По географическим зонам | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Украина | 110 | 236 |
| Беларусь | - | - |
| Литва | - | - |
| Молдова | - | - |
| Австрия | - | - |
| Великобритания | 48 042 | 50 490 |
| Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам | 48 152 | 50 726 |
| Россия | 4 388 638 | 4 799 596 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

(в тысячах российских рублей)

4.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участие:

| Компании | доля участия | дата приобретения | отрасль |
|--|--------------|-------------------|---------------------------|
| Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (МКК) | 25% | 22-июл-2002 | финансовое посредничество |

Банк не влияет на решения, принимаемые Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, так как имеет 1 голос из 3 в соответствии с Уставом фонда, фонд не является дочерней компаний, и не подпадает под понятие консолидированной группы.

4.1.6. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

| Вид актива (имущество) | 31.12.2016 | | За девять месяцев, завершившихся 30.09.2017 | | | | 30.09.2017 | | Итого |
|--|-------------------------|----------------|--|-------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------|-----------|
| | Балансовая стоимость | Переоц енка | Поступле ние | Выбыт ие | Сумма накопленной амортизации | Остаточ ная стоимость | Сумма создани ого резерва | | |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 131 874 | 1 802 260 | - | 1 875 | - | (404 821) | 1 099 804 | - | 1 099 804 |
| здания | 1 116 455 | 1 356 412 | - | - | - | (255 881) | 1 090 731 | - | 1 090 731 |
| оборудования | 8 785 | 117 401 | - | 1 875 | - | (112 735) | 6 541 | - | 6 541 |
| транспорт | 4 334 | 28 437 | - | - | - | (28 105) | 2 332 | - | 2 332 |
| Земля | 482 | 482 | - | - | - | - | 482 | - | 482 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 31 748 | 49 833 | - | - | (1 240) | - | 48 893 | (24 846) | 24 047 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 345 | 1 380 | - | - | (1 380) | - | 0 | - | 0 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 6 116 | 11 286 | - | - | - | (1 844) | 9 442 | (4 721) | 4 721 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 289 | 1 800 | - | - | (1 800) | - | 0 | - | 0 |
| Вложения в оборудование (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 238 | 238 | - | - | - | - | 238 | - | 238 |
| Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 0 | 0 | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| Нематериальные активы | 8 488 | 13 188 | - | 842 | - | (7 181) | 8 849 | - | 8 849 |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 13 826 | 13 826 | - | 12 193 | (12 202) | - | 13 817 | - | 13 817 |
| запчасти | 112 | 112 | - | 1 755 | (1 773) | - | 94 | - | 94 |
| материалы | 1 593 | 1 593 | - | 6 069 | (7 291) | - | 1 171 | - | 1 171 |
| инвентарь и принадлежности | 11 921 | 11 921 | - | 3 569 | (3 138) | - | 12 352 | - | 12 352 |
| издания | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 1 191 858 | 1 893 761 | - | 14 910 | (18 322) | (413 848) | 1 178 803 | (29 287) | 1 149 516 |

(в тысячах российских рублей)

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (продолжение):

| | 31.12.2016 | За двенадцать месяцев, завершившихся 31.12.2016 | | | | 31.12.2016 | | | |
|---|----------------------|---|---------------|-----------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|----------|-----------|
| Вид актива (имущество) | Балансовая стоимость | Переоценка | Поступле- ния | Выбыт- ие | Сумма накопленной амортизации | Остаточ- ная стоимость | Сумма созданн ого резерва | Итого | |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 1 173 214 | 1 499 768 | (8 591) | 10 513 | (1 438) | (370 678) | 1 131 674 | - | 1 131 674 |
| здания | 1 151 090 | 1 355 050 | (8 591) | 7 052 | - | (237 056) | 1 118 455 | - | 1 118 455 |
| оборудование | 14 345 | 114 012 | - | 3 461 | (71) | (108 617) | 8 785 | - | 8 785 |
| транспорт | 7 003 | 20 804 | - | - | (1 367) | (24 103) | 4 334 | - | 4 334 |
| Земля | 462 | 462 | - | - | - | - | 462 | - | 462 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | 39 692 | 50 269 | (438) | - | - | - | 49 833 | (18 087) | 31 746 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 690 | 1 380 | - | - | - | - | 1 380 | (1 035) | 345 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности | 8 229 | 13 660 | (2374) | - | - | (1 650) | 6 736 | (4 621) | 6 116 |
| Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду | 603 | 1 500 | - | - | - | (346) | 1 155 | (666) | 289 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 236 | 8 300 | - | 558 | (8 620) | - | 236 | - | 236 |
| Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 3 526 | 7 082 | - | - | (7 052) | - | 0 | - | 0 |
| Нематериальные активы | 2 943 | 4 547 | - | 8 541 | - | (4 722) | 8 466 | - | 8 466 |
| Материальные запасы, всего в т.ч.: | 12 775 | 12 775 | - | 16 567 | (16 716) | - | 13 626 | - | 13 626 |
| запчасти | 121 | 121 | - | 2 582 | (2 591) | - | 112 | - | 112 |
| материалы | 1 391 | 1 391 | - | 10 402 | (10 200) | - | 1 593 | - | 1 593 |
| инвентарь и принадлежности | 11 263 | 11 263 | - | 3 583 | (2 925) | - | 11 021 | - | 11 021 |
| издания | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внеоборотные запасы | 330 376 | | | | | | | | |
| Итого | 1 672 742 | 1 899 710 | (8 400) | 36 277 | (32 826) | (377 293) | 1 216 466 | (24 609) | 1 191 856 |

4.1.7. Состав, структура и изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

С 1 января 2016 года Банком России Положением от 22.12.2014г. №448-П установлен новый порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Остатки со счетов по учету внеоборотных запасов в первый рабочий день 2016 года перенесены на счета по учету наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на счета по учету средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

(в тысячах российских рублей)

| | | За девять месяцев, завершившихся | | | | | | | |
|---------------------------------|--|----------------------------------|--------|------------|-------------|---------|-----------------|---------|---------------------|
| | | 31.12.2016 | | 30.09.2017 | | | 30.09.2017 | | |
| Вид актива | | Сумма актива | резерв | переоценка | поступление | выбытие | Сумма актива | резерв | Стоимость актива |
| Долгосрочные активы для продажи | | 273 012 | | | 23 320 | (4 519) | 291 813 | (2 857) | 288 956 |
| Средства труда | | 997 | | | | (997) | 0 | | 0 |
| Предметы труда | | 2 | | | | | 2 | (2) | 0 |
| | | | | | | | | | 0 |
| Итого | | 274 011 | | | 23 320 | (5 516) | | | |

4.1.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

| прочие активы | 30.09.2017 | | | | | | резерв | стоимость актива |
|--|----------------|---------------|-----------|---------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------------|
| | сумма актива | | | по срокам погашения | | | | |
| | рубли РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года | | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - | (1 469) | (1 469) | |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 9 270 | - | - | 9 270 | - | - | 9 270 | |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 19 869 | - | - | 19 869 | - | (17 685) | 2 184 | |
| Расчеты по отдельным операциям: | | | | | | | | |
| - по комиссиям | 33 065 | 122 | 44 | 33 251 | - | (32 615) | 436 | |
| - по прочим операциям | 6 684 | 87 | 25 | 6 796 | - | (6 795) | 1 | |
| - по получению процентов | 39 487 | 17 | - | 39 504 | - | (5 459) | 34 045 | |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - | - | - | |
| Расчеты с дебиторами: | | | | | | | | |
| - по налогам | 12 851 | - | - | 12 851 | - | - | 12 851 | |
| - по страховым взносам | 2 135 | - | - | 2 135 | - | - | 2 135 | |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 587 | - | - | 587 | - | - | 587 | |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 31 361 | 498 | - | 31 859 | - | (16 679) | 14 980 | |
| - с прочими дебиторами | 96 | - | - | 96 | - | (20) | 76 | |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 2 | - | - | 2 | - | (2) | - | |
| Расходы будущих периодов | 1 789 | - | - | 1 789 | - | - | 1 789 | |
| Итого активы | 167 196 | 724 | 69 | 167 989 | - | (81 124) | 76 865 | |
| в т. ч. нефинансовые активы | 48 801 | 498 | - | 49 299 | - | (16 901) | 32 398 | |

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов (продолжение):

| 31.12.2016 | | | | | | | |
|---|--------------|------------|------|---------------------|--------------|----------|------------------|
| | сумма актива | | | по срокам погашения | | резерв | стоимость актива |
| | рубли РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года | | |
| прочие активы | | | | | | | |
| Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | - | - | - | - | - | (1 118) | (1 118) |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 749 | - | - | 749 | - | (7) | 742 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 42 305 | - | - | 42 305 | - | (39 927) | 2 378 |
| Расчеты по отдельным операциям: | | | | | | | |
| - по комиссиям | 49 138 | 125 | 31 | 49 292 | - | (49 138) | 154 |
| - по прочим операциям | 6 616 | 91 | 24 | 6 731 | - | (6 731) | - |
| | | | | | | | 12 |

(в тысячах российских рублей)

| | 31.12.2016 | | | | | | |
|---|--------------|------------|------|---------------------|--------------|-----------|------------------|
| | сумма актива | | | по срокам погашения | | | |
| прочие активы | рубли РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года | резерв | стоимость актива |
| - по получению процентов | 41 560 | 3 | - | 41 563 | - | (6 548) | 35 017 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - | - | - |
| Расчеты с дебиторами: | | | | | | | |
| - по налогам | 4 807 | - | - | 4 807 | - | - | 4 807 |
| - по страховым взносам | 4 591 | - | - | 4 591 | - | - | 4 591 |
| - с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 8 529 | - | - | 8 529 | - | - | 8 529 |
| - по расчетам с поставщиками, подрядчиками | 28 710 | 401 | - | 29 111 | - | (16 079) | 13 032 |
| - с прочими дебиторами | 20 | - | - | 20 | - | - | 20 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 999 | - | - | 999 | - | (2) | 997 |
| Расходы будущих периодов | 1 957 | - | - | 1 888 | 69 | - | 1 057 |
| Итого активы | 189 979 | 620 | 65 | 190 585 | 69 | (119 548) | 71 106 |
| в т. ч. нефинансовые активы | 49 613 | 401 | - | 49 943 | 69 | (16 081) | 33 933 |

4.1.9. Средства на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

| | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Корреспондентские счета банков | 29 | 14 |
| Кредиты, депозиты банков | - | - |
| Итого | 29 | 14 |

За 30 сентября 2017 года на корреспондентских счетах банков-корреспондентов отражены остатки в размере 29 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 14 тыс. руб.), кредитов и депозитов банков за 30 сентября 2017 года нет.

4.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

| Виды привлечение | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства на счетах клиентов | 2 799 886 | 1 999 729 |
| срочные депозиты | 8 750 025 | 8 805 734 |
| Итого | 11 549 911 | 10 805 463 |

За 30 сентября 2017 года средства на счетах клиентов в размере 486 600 тыс. руб., представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, групп связанных кредиторов (вкладчиков), что составляет 4,31% от общей суммы (за 31 декабря 2016 года соответственно 530 038 тыс. руб., 5,5%).

(в тысячах российских рублей)

За 30 сентября 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 636 489 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года - 8 997 366 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по возврату срочных депозитов юридическим лицам у Банка возникают в сроки, указанные в договорах.

За 30 сентября субординированных займов (депозитов) нет. Субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США погашен 01.08.2017г. (дополнительная информация о субординированном депозите раскрыта в разделе 4.3 пояснительной информации).

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

| Сектора экономики | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Физические лица | 9 636 489 | 8 997 366 |
| Государственные и бюджетные учреждения | 114 586 | 101 089 |
| Предприятия и организации (частные компании) | 1 518 301 | 1 704 690 |
| Прочие | 280 535 | 2 318 |
| Итого | 11 549 911 | 10 805 463 |

За 30 сентября 2017 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т. ч. индивидуальных предпринимателей» остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 9 231 097 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей – 405 392 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года денежные средства физических лиц - 8 672 290 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей - 325 076 тыс. руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

| Виды экономической деятельности | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Физические лица | 9 636 489 | 8 997 366 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 446 860 | 410 199 |
| Обрабатывающие производства | 178 645 | 338 072 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 85 685 | 84 199 |
| Деятельность финансовая и страховая | 43 085 | 39 494 |
| Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение | 258 068 | 218 596 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 77 888 | 13 401 |
| Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов | 7 438 | 8 160 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 112 700 | 73 603 |
| Строительство | 182 246 | 100 982 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование | 78 800 | 65 667 |
| Обеспечение эл/энергией, газом и паром | 17 858 | 19 893 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности | 65 214 | 48 732 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 11 823 | 27 375 |
| Добыча полезных ископаемых | 38 772 | 513 |
| Прочие | 308 340 | 359 211 |
| Итого | 11 549 911 | 10 805 463 |

(в тысячах российских рублей)

4.1.11. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

| Выпущенные долговые обязательства | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Векселя | - | 18 000 |

В 2016 году Банком выпущен один процентный вексель с датой погашения «по предъявлении» на сумму 18 000 тыс. руб. Процентная ставка установлена в размере 10,0 % годовых. За 31.12.2016 обязательства Банка по выпущенному векселю составляет 18 000 тыс. рублей, обязательства Банка по начисленным процентам составили 399 тыс. рублей.

4.1.12. Объем, структура и изменение прочих обязательств

| Прочие обязательства | 30.09.2017 | | | | |
|---|--------------------|--------------|--------------|---------------------|--------------|
| | сумма обязательств | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 21 318 | 1 269 | 92 | 22 679 | - |
| незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 603 | - | (580) | 23 | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 30 788 | 1 | 1 | 30 790 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - расчеты по конверсионным операциям | - | - | - | - | - |
| - обязательства по уплате процентов | 787 | - | - | 787 | - |
| - обязательства по прочим операциям | 3 123 | - | - | 3 123 | - |
| - обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - |
| расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 2 528 | - | - | 2 528 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 46 835 | - | - | 46 835 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 891 | - | - | 1 891 | - |
| доходы будущих периодов | 2 | - | - | 2 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | - | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 107 875 | 1 270 | (487) | 108 658 | - |
| в т. ч. нефинансовые обязательства | 61 268 | - | - | 61 268 | - |

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств (продолжение):

| Прочие обязательства | 31.12.2016 | | | | |
|---|--------------------|------------|---------|---------------------|--------------|
| | сумма обязательств | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года |
| незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 25 778 | (2 739) | (3 029) | 20 010 | - |
| начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | 24 163 | 83 | - | 24 246 | - |
| расчеты по отдельным операциям: | | | | | |
| - расчеты по конверсионным операциям | - | - | - | - | - |
| - обязательства по уплате процентов | 877 | - | - | 877 | - |
| - обязательства по прочим операциям | - | - | - | - | - |
| - обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 399 | - | - | 399 | - |

(в тысячах российских рублей)

| Прочие обязательства | 31.12.2016 | | | | |
|---|--------------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|
| | сумма обязательств | | | по срокам погашения | |
| | рубль РФ | доллар США | евро | в течение 1 года | более 1 года |
| расчеты с кредиторами: | | | | | |
| - задолженность по налогам | 6 499 | - | - | 6 499 | - |
| - задолженность по расчетам с персоналом | 40 035 | - | - | 40 035 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами | 1 204 | - | - | 1 204 | - |
| доходы будущих периодов | 123 | - | - | 123 | - |
| резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 148 | - | - | 148 | - |
| Итого обязательств | 99 226 | (2 656) | (3 029) | 93 541 | - |
| в т. ч. нефинансовые обязательства | 48 009 | - | - | 48 009 | - |

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

| | 30.09.2017 | | 31.12.2016 | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | условные обязательства | резерв на возможные потери | условные обязательства | резерв на возможные потери |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 271 822 | (32 454) | 1 161 513 | (23 584) |
| Выданные гарантии и поручительства | 669 105 | (16 270) | 365 260 | (7 165) |
| | 1 940 927 | (48 724) | 1 526 773 | (30 749) |

4.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

| | количество акций | | номинальная стоимость | | расходы по выкупу собственных акций | Итого |
|---|-------------------|---------------|-----------------------|--------------|-------------------------------------|-----------|
| | Привилегированные | Обыкновенные | Привилегированные | Обыкновенные | | |
| за 31 декабря 2012 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | (11 349) |
| за 31 декабря 2013 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Увеличение уставного капитала | - | - | - | - | - | - |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (17 826 345) | - | (6 596) | (4 753) | (11 349) |
| за 31 декабря 2014 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (7 764 433) | - | (2 873) | (2 070) | (4 943) |
| за 31 декабря 2015 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (6 990 440) | - | (2 586) | (1 864) | (4 450) |

(в тысячах российских рублей)

| | количество акций | | номинальная стоимость | | расходы по выкупу собствен ных акций | Итого |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|---|-----------|
| | Привилеги рованные | Обыкновенные | Привилеги рованные | Обыкновенные | | |
| за 31 декабря 2016 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (6 990 440) | - | (2 586) | (1 864) | (4 450) |
| за 30 сентября 2017 | 600 655 | 3 664 072 860 | 222 | 1 355 707 | - | 1 355 929 |
| Продажа собственных акций Банка, выкупленных у акционеров | - | (6 990 440) | - | (2 586) | (1 864) | (4 450) |

За 30 сентября 2017 года Уставный капитал Банка составляет 1 355 929 200,55 рублей. Количество акций Банка, находящихся в обращении - 3 664 673 515 штук, из них 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций, с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 0,37 рубля каждая акция.

На балансе Банка за 30 сентября 2017 года отражены акции Банка, выкупленные у акционеров в количестве 6 990 440 штук на сумму 2 586,5 тыс. рублей (сумма покупки составила 4 450,0 тыс. рублей).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| | 9 месяцев 2017 | 9 месяцев 2016 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Прочие налоги | 21 483 | 19 309 |
| Налог на прибыль | - | 48 409 |
| Отложенный налог на прибыль | 22 626 | 54 580 |
| Итого | 44 109 | 122 298 |

Ставка налога на прибыль в 2016 и 2017 годах составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2016 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 13%. Ставки по прочим налогам также не изменялись. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли, так как налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли по бухгалтерскому балансу, из-за влияния различного отражения расходов и доходов для налогового и бухгалтерского учета.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

В течение 9 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и

(в тысячах российских рублей)

Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

| | 30.09.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства (капитал) | | | | |
| Основной капитал, в том числе: | 2 118 496 | 88,00 | 2 479 929 | 89,58 |
| Базовый капитал | 2 118 496 | | 2 285 022 | |
| Добавочный капитал | 0 | | 194 907 | |
| Дополнительный капитал | 288 924 | 12,00 | 288 957 | 10,44 |
| Итого собственных средств (капитал) | 2 407 420 | 100 | 2 768 886 | 100 |

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

| | 30.09.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | 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 | 111 | 600 655 | 222 | 133 |
| Уставный капитал | 3 664 673 515 | 1 355 929 | 1 355 818 | 3 664 673 515 | 1 355 929 | 1 355 840 |

*Для привилегированных акций за 30.09.2017 применен коэффициент дисконтирования 0,5, за 31.12.2016 - 0,6.

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

На балансе Банка, есть акции Банка, выкупленные от акционеров, сумма при расчете исключается из капитала Банка и составляет 4450 тыс. руб.

Эмиссионный доход

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

| | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------|------------|------------|
| Эмиссионный доход* | 3 690 | 3 690 |

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 30.09.2017 года - 0,5 (п. 3.1.4, в.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 55 тыс. рублей. За 31 декабря 2016 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,6.

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

(в тысячах российских рублей)

Банка за отчетный год. За 30.09.2017 года размер резервного фонда составляет 73 276 тыс. рублей.

Субординированный займ

По состоянию за 30 сентября 2017 г. Банк не имеет договоров субординированного займа. Ранее заключенный договор субординированного займа от 10 ноября 2010 года с ВИМПИКО ЛИМИТЕД (на основании договора об уступке прав от 18.01.2017 года изменился кредитор по договору на ЭДЕЛСЕВЕИ ИМПАКТС ЛТД) по согласованию с ЦБ досрочно погашен - 01.08.2017 года.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет:

| | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------|------------|------------|
| Прибыль прошлых лет | 865 113 | 782 082 |
| Прибыль текущего года | - | 85 498 |
| Убытки текущего года | 164 924 | - |

Убытки текущего года предусмотрены планом развития банка на 2017 год и вызваны созданием повышенных резервов на возможные потери по ссудам.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30 сентября 2017 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 285 926 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 30.09.2017 | За 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%) | 12,7% | 13,2% |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%) | 12,7% | 14,3% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%) | 14,2% | 15,6% |

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2017 года

| Показатель | 30.09.2017 | Изменение | 31.12.2016 |
|---|------------|-----------|------------|
| Собственные средства (капитал) | 2 407 420 | -361 466 | 2 768 886 |
| Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%) | 14,2 | -1,4 | 15,6 |
| Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.: | 4 920 221 | 223 857 | 4 696 364 |
| I группа активов | 992 576 | 42 507 | 950 069 |
| II группа активов | 88 788 | -134 258 | 223 046 |
| III группа активов | 4 | -5 296 | 5 300 |
| IV группа активов | 4 831 429 | 363 411 | 4 468 018 |

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | 30.09.2017 | Изменение | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|------------|
| V группа активов | 0 | 0 | 0 |
| Требования участников клиринга | 26 530 | 3 405 | 23 125 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК) | 788 952 | -242 124 | 1 031 076 |
| Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855) | 6 266 | -5 168 | 11 434 |
| Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр) | 310 942 | 216 329 | 94 613 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 682 755 | 286 603 | 376 152 |
| Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5) | 267 666 | 1 129 | 266 537 |
| Рыночный риск | 6 935 967 | -1 223 686 | 8 159 653 |
| Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка | 16 997 458 | -726 672 | 17 724 130 |

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери ссудам и иным активам на 01.10.2017

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 1 359 729 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 356 585 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 356 585 |
| 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 | 2 943 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 288 813 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 11 549 940 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32,33 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 288 813 |
| 2.2.1 | | | | из них: | X | 0 |

(в тысячах российских рублей)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| | | | | субординированные кредиты | | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 1 149 536 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 5 667 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 5 667 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 5 667 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 417 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1 417 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 21 325 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 21 325 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 4450 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 3560 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 3560 |

(в тысячах российских рублей)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 890 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 890 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 4 535 650 | 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 |

4.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813

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

(в тысячах российских рублей)

использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.09.2017 года (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

| | Норматив, % | Факт, % |
|---|-------------|---------|
| H2 (норматив мгновенной ликвидности) | min 15.0 | 230.4 |
| H3 (норматив текущей ликвидности) | min 50.0 | 407.2 |
| H4 (норматив долгосрочной ликвидности) | max 120.0 | 8.9 |
| H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) | max 25.0 | 20.9 |
| H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков) | max 800.0 | 261.7 |
| H9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам)) | max 50.0 | 2.0 |
| H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка) | max 3.0 | 2.6 |
| H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц) | max 25.0 | 0.0 |

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

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не осуществляется, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

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

| | 3а | 3а | 3а | 3а | 3а |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30.09.2017 | 30.08.2017 | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 30.09.2016 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 14.7 | 15.2 | 16.0 | 18.3 | 17.7 |

Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала за счет досрочного гашения субординированного кредита и увеличением активов.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Другой информации требующей раскрытия к отчету о движении денежных средств у Банка нет.

5. Риски, процедуры их оценки, управление рисками и капиталом

Общие положения

Одной из наиболее важных стратегических целей Банка является поддержание и совершенствование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь 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

(в тысячах российских рублей)

неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. При этом под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Виды значимых рисков, источники их возникновения

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков: кредитный риск, рыночные риски, в том числе процентный, валютный, фондовый и товарный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск. Наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком является кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

- учтенным векселям;

- суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;

- денежным требованиям Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- требованиям Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

- требованиям Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;

- требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требованиям Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- требованиям Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);

- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь кредитного характера.

Минимизация риска включает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Важнейшим вопросом для Банка является оценка риска отдельного актива и кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ кредитного риска. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного риска Банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;

- количественную оценку кредитного риска. Предполагает определение уровня (степени) риска в терминах ожидаемых/неожидаемых/стрессовых потерь в рамках отдельного Заемщика или кредитного портфеля Банка.

Банк в своей работе учитывает как внешние, так и внутренние факторы возникновения кредитного риска. Учитывая ограниченность возможности управления внешними факторами, Банк тщательно подходит к оценке целесообразности принятия кредитного риска по каждой кредитной сделке в отдельности. Так же Банк уделяет большое внимание разработке организационных процессов, внутренних моделей, позволяющих свести к минимуму влияние внутренних факторов риска.

При кредитовании иностранных контрагентов Банк предполагает возможность возникновения странового риска и риска неперевода средств. Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами

(в тысячах российских рублей)

(юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации. Страновой риск в обязательном порядке учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Наиболее существенными видами банковских рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности на рынке ценных бумаг, являются фондовый, процентный и валютный риски, представляющие собой разновидность рыночного (ценового) риска:

➤ **фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

➤ **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Под основным источником процентного риска понимается возможность снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью при изменении средней рыночной доходности;

➤ **товарный риск** (в части производных финансовых инструментов, торгуемых на рынках ценных бумаг, базовым активом которых являются товары) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне (положительную риск-скорректированную доходность), являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности принимаемым Банком рисков определенной величиной. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие. Диверсификацию необходимо понимать в широком смысле – как стратегический подход к управлению инвестициями в целом, что означает диверсификацию портфелей, рынков, контрагентов.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте. Источниками (факторами) возникновения валютных рисков являются спот или форвардные курсы валют. Основным методом управления валютными рисками в Банке является жесткое лимитирование размера валютных позиций. Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами (как внутренними, так и нормативными); превышения лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускалось.

Риск 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 при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает

(в тысячах российских рублей)

оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении активных 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 ежедневном управлении объемами размещения и привлечения средств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление и мониторинг операционного риска, оценка операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска. Выявление операционного риска предполагает анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк осуществляет регулярный мониторинг операционного риска. 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.

Одним из ключевых требований в деятельности Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков. В целом управление капиталом ставит перед собой цель как соблюдение требований в части нормативных показателей достаточности, так и поддержание способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации, способной за счет собственных средств абсорбировать риски, соответствующей профилю деятельности. Контроль за размером, изменением капитала, выполнением нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, результаты этого мониторинга учитываются при принятии решений всех бизнес-направлений (кредитование, операции на финансовых и фондовых рынках и пр.). В течение анализируемого периода Банк не допускал нарушений нормативов достаточности, их фактическое значение превышало минимально допустимые значения.

Информация об объемах требований к капиталу:

| Показатель достаточности капитала | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Достаточность собственных средств (капитала) | 14,2 | 15,8 |
| Размер собственных средств (капитала) | 2 407 420 | 2 768 886 |
| Активы, взвешиваемые с учетом риска | 5 912 797 | 5 646 433 |
| I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска) | 992 576 | 950 069 |
| II группа активов (с учетом коэффициента риска) | 88 788 | 223 046 |
| III группа активов (с учетом коэффициента риска) | 4 | 5 300 |
| IV группа активов (с учетом коэффициента риска) | 4 831 429 | 4 468 018 |
| V группа активов (с учетом коэффициента риска) | - | - |
| рыночный риск (включая валютный) | 6 935 967 | 8 159 653 |

(в тысячах российских рублей)

| Показатель достаточности капитала | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| риск по обязательствам условного характера | 662 755 | 376 152 |
| операционный риск | 3 345 825 | 3 331 713 |
| активы с повышенными коэффициентами риска | 795 218 | 1 042 510 |

Значимые виды рисков**Кредитный риск**

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, источником которого является возможное неисполнение, несвоевременное, либо неполное исполнение должниками Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется Кредитной политикой. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Приоритет отдается Заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, то есть у Заемщика должны присутствовать возможность и желание полностью и своевременно вернуть предоставленные денежные средства за счет собственных источников погашения. Целевыми партнерами Банка в части кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования всех уровней, а также физические лица.

Банком также выделяются предпочтительные отрасли (оптовая и розничная торговля, строительство, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва, Пермский край), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитования, возобновляемые кредитные продукты в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органы, принимающие решения о предоставлении кредитов: Кредитные комитеты трех уровней и Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров.

Банк стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам. Представлены данные по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованиям, и по кредитам физическим лицам в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Распределение кредитного портфеля по направлениям деятельности кредитной организации:

| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами | 1 519 952 | 1 839 302 |
| Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами | 3 765 322 | 3 816 773 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами | 430 513 | 490 376 |
| Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 5 715 787 | 6 146 451 |
| Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 278 987) | (1 298 129) |
| Чистая ссудная задолженность | 4 436 790 | 4 850 322 |

(в тысячах российских рублей)

Распределение кредитного портфеля по типам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков:

| Вид деятельности заемщика | 30.09.2017 | | 31.12.2016 | |
|---|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Задолженность | доля от портфеля, % | Задолженность | доля от портфеля, % |
| Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч. | 4 436 790 | 100 | 4 850 322 | 100 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 3 015 433 | 67,96 | 3 225 283 | 66,50 |
| по видам экономической деятельности: | | | | |
| обрабатывающие производства | 52 278 | 1,18 | 29 050 | 0,60 |
| производство и распределение электроэнергии, газа, воды | 191 499 | 4,32 | 72 708 | 1,50 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 104 092 | 2,35 | 172 116 | 3,55 |
| добыча полезных ископаемых | - | - | - | - |
| сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство | 135 953 | 3,06 | 81 964 | 1,69 |
| строительство | 901 207 | 20,31 | 1 029 459 | 21,22 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт | 742 793 | 16,74 | 743 006 | 15,32 |
| транспорт и связь | 169 540 | 3,82 | 83 417 | 1,72 |
| прочие отрасли | 387 850 | 8,74 | 51 276 | 1,06 |
| производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 71 918 | 1,62 | 80 402 | 1,66 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 64 194 | 1,45 | 22 565 | 0,47 |
| целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 5 805 | 0,13 | 2 510 | 0,05 |
| производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | - | - | - | - |
| химическое производство | 30 574 | 0,69 | 4 455 | 0,09 |
| производство машин и оборудования | 64 687 | 1,46 | 86 941 | 1,79 |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 27 520 | 0,62 | 7 825 | 0,16 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 16 999 | 0,38 | 4 430 | 0,09 |
| администрации, муниципальные образования | 48 526 | 1,09 | 753 139 | 15,53 |
| Физическим лицам | 992 125 | 22,37 | 1 134 683 | 23,39 |
| ипотечные ссуды | 18 016 | 0,41 | 35 077 | 0,72 |
| автокредиты | 6 930 | 0,16 | - | - |
| иные потребительские ссуды | 967 179 | 21,80 | 1 093 072 | 22,54 |
| прочие требования | - | - | 6 534 | 0,13 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами | 428 232 | 9,67 | 490 376 | 10,11 |

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран:

| По группам стран | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Украина | 110 | 236 |
| Беларусь | - | - |
| Литва | - | - |
| Молдова | - | - |
| Великобритания | 48 042 | 50 490 |
| Австрия | - | - |
| Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам | 48 152 | 50 726 |
| Россия | 4 388 638 | 4 799 596 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

(в тысячах российских рублей)

Классификация активов по группам риска:

| Наименование показателя | 30.09.2017 | | | 31.12.2016 | | |
|--|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|--|
| | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| Активы с коэффициентом риска 0 процентов | 992 576 | 992 576 | 0 | 950 069 | 950 069 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 20 процентов | 445 448 | 443 940 | 88 788 | 1 122 806 | 1 115 230 | 223 046 |
| Активы с коэффициентом риска 50 процентов | 8 | 8 | 4 | 10 678 | 10 599 | 5 300 |
| Активы с коэффициентом риска 100 процентов | 5 525 252 | 4 831 429 | 4 831 429 | 5 355 958 | 4 468 018 | 4 468 018 |

Распределение кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения:

| По срокам погашения | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 992 125 | 1 134 683 |
| до 1 года | 379 811 | 538 912 |
| от 1 до 3-х лет | 537 603 | 530 367 |
| срок свыше 3-х лет | 67 457 | 55 715 |
| просроченные | 7 254 | 9 689 |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 3 016 433 | 3 225 263 |
| до 1 года | 2 279 650 | 2 490 022 |
| от 1 до 3-х лет | 665 511 | 644 325 |
| срок свыше 3-х лет | 64 628 | 83 030 |
| просроченные | 5 644 | 7 886 |
| Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.: | 429 232 | 490 376 |
| до 1 года | 300 000 | 430 000 |
| до востребования | 129 232 | 60 376 |
| Итого по кредитам | 4 436 790 | 4 850 322 |

Информация о совокупном объеме кредитного риска, представлена согласно данным отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N180-И.

Сведения о величине кредитного риска:

| | 30.09.2017 | 31.12.2016 | Среднее значение за период |
|--|------------|------------|----------------------------|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 4 920 221 | 4 696 364 | 4 808 293 |
| Активы, с пониженными коэффициентами риска | 26 530 | 23 125 | 24 828 |
| Активы, с повышенными коэффициентами риска | 785 218 | 1 042 510 | 918 864 |
| Кредиты на потребительские цели | 310 942 | 94 613 | 202 778 |
| Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера | 662 755 | 376 152 | 519 454 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

Объемы и доли реструктурированных ссуд за 30 сентября 2017 года и за 31 декабря 2016 года в разрезе основных сегментов портфеля, структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов и географическим зонам.

Структура ссудной задолженности:

| Сегмент портфеля | Портфель (включая резервы) | Реструктурированные ссуды | | Просроченные кредиты ¹ | |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|
| | | Задолжен ность | Доля, % | Задолжен ность | Доля, % |
| 30.09.2017 | | | | | |
| Розничный портфель | 1 519 952 | 218 767 | 14,39 | 568 111 | 37,38 |
| Корпоративный портфель | 3 765 322 | 792 096 | 21,04 | 628 815 | 16,70 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 430 513 | - | - | - | - |
| Итого | 5 715 787 | 1 010 863 | 17,89 | 1 196 926 | 20,94 |
| 31.12.2016 | | | | | |
| Розничный портфель | 1 839 302 | 192 892 | 10,49 | 698 422 | 37,97 |
| Корпоративный портфель | 3 816 773 | 830 168 | 21,75 | 303 959 | 7,96 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 490 376 | - | - | - | - |
| Итого | 6 146 451 | 1 023 080 | 16,64 | 1 002 381 | 16,31 |

Структура ссудной задолженности по видам финансовых инструментов в рамках программ кредитования:

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 30.09.2017 | |
|---|------------------|----------------------|--------------|
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 1 519 952 | 568 111 | 37,38 |
| Ипотечные ссуды | 3 932 | 1 204 | 30,62 |
| Автокредиты | 2 055 | 1 721 | 83,75 |
| Иные потребительские ссуды, т.ч. | 1 509 665 | 560 886 | 37,15 |
| потребительские кредиты | 586 045 | 228 915 | 39,08 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | 923 620 | 331 971 | 35,94 |
| Прочее | 4 300 | 4 300 | 100 |
| Корпоративный портфель | 3 765 322 | 628 815 | 16,70 |
| Кредиты | 1 543 987 | 404 619 | 26,21 |
| Кредитные линии, овердрафты | 2 221 335 | 224 196 | 10,09 |
| Прочее | - | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 430 513 | - | - |
| Итого | 5 715 787 | 1 196 926 | 20,94 |
| 31.12.2016 | | | |
| Сегмент портфеля | Объем портфеля | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 1 839 302 | 698 422 | 37,97 |
| Ипотечные ссуды | 4 173 | - | - |
| Автокредиты | 10 712 | 10 712 | 100 |
| Иные потребительские ссуды, т.ч. | 1 815 117 | 683 410 | 37,65 |
| потребительские кредиты | 528 603 | 184 650 | 34,93 |
| карты с кредитным лимитом, овердрафты | 1 286 514 | 498 760 | 38,77 |
| Прочее | 9 300 | 4 300 | 46,24 |
| Корпоративный портфель | 3 816 773 | 303 959 | 7,96 |
| Кредиты | 1 303 439 | 290 349 | 22,28 |
| Кредитные линии, овердрафты | 2 510 447 | 13 610 | 0,54 |

¹ Здесь и далее по главе, актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

(в тысячах российских рублей)

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 31.12.2016 | |
|----------------------------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Прочее | 2 867 | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 490 376 | - | - |
| Итого | 6 146 451 | 1 002 381 | 16,31 |

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 30.09.2017 | |
|---|------------------|----------------------|--------------|
| | | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 1 519 952 | 568 111 | 37,38 |
| Киров, Кировская область | 1 225 437 | 432 598 | 35,30 |
| Пермь, Пермский край | 12 033 | 4 773 | 39,67 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 52 224 | 25 374 | 48,59 |
| Москва | 230 258 | 105 366 | 45,76 |
| Корпоративный портфель | 3 785 322 | 628 816 | 16,70 |
| Киров, Кировская область | 2 493 412 | 508 748 | 20,40 |
| Пермь, Пермский край | 136 839 | 42 | 0,03 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 466 442 | - | - |
| Москва | 73 507 | 25 | 0,03 |
| Другие регионы РФ | 595 122 | 120 000 | 20,16 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 430 513 | - | - |
| Москва | 430 513 | - | - |
| Итого | 5 715 787 | 1 196 926 | 20,94 |

| Сегмент портфеля | Объем портфеля | 31.12.2016 | |
|---|------------------|----------------------|--------------|
| | | Просроченные кредиты | |
| | | Задолженность | Доля, % |
| Розничный кредитный портфель | 1 839 302 | 698 422 | 37,97 |
| Киров, Кировская область | 1 500 156 | 605 599 | 40,37 |
| Пермь, Пермский край | 17 349 | 7 492 | 43,18 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 69 229 | 41 468 | 59,90 |
| Москва | 252 568 | 43 863 | 17,37 |
| Корпоративный портфель | 3 816 773 | 303 959 | 7,96 |
| Киров, Кировская область | 2 429 615 | 170 792 | 7,03 |
| Пермь, Пермский край | 166 919 | 87 681 | 52,53 |
| Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл | 621 153 | 486 | 0,08 |
| Москва | 227 250 | 15 000 | 6,60 |
| Другие регионы РФ | 371 836 | 30 000 | 8,07 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 490 376 | - | - |
| Москва | 490 376 | - | - |
| Итого | 6 146 451 | 1 002 381 | 16,31 |

Доля реструктурированных ссуд по состоянию за 30 сентября 2017 года составляет порядка 18% от объема кредитного портфеля. Основным видом осуществляемых Банком реструктуризаций является изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве случаев либо право пролонгаций предусмотрено особыми условиями кредитных договоров, либо сами вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте сохранения кредитных отношений с наиболее кредитоспособными заемщиками (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных документов).

Доля ссуд, в части которых реструктуризация является следствием ухудшения финансового положения заемщиков, неспособности их исполнять свои обязательства перед Банком в ранее установленном порядке, составляет порядка 10%.

Увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации.

(в тысячах российских рублей)

При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. В отчетном периоде значительный прирост объемов просроченной задолженности корпоративного портфеля обусловлен выносом ссуд двух крупных заемщиков, по которым сформированные Банком резервы составляют от 93% до 100%. Банк не проводит агрессивной политики по общему наращиванию объемов ссуд (с учетом реализации консервативной политики и возможности размещения средств в активы с более высокой риск-скорректированной доходностью). Эти факторы в целом определяют увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

В рамках 3 кв. 2017 года Банк проводил списание существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов на сумму 234,8 млн. руб.

В части мониторинга кредитного продукта Банк выделяет два сегмента кредитов - оцениваемых на портфельной и индивидуальной основе. Для включения ссуд в портфель однородных ссуд установлены достаточно консервативные критерии однородности, зависящие от совокупной ссудной задолженности заемщика, оценок его финансового положения, качества обслуживания им долга. В этом случае риск оценивается в целом по портфелю. Ежемесячный анализ структуры портфелей однородных ссуд свидетельствует об обоснованности создаваемых Банком портфельных резервов. Оцениваемые на индивидуальной основе корпоративные ссуды по состоянию на 1 октября 2017 года составляют 96% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 29% от розничного портфеля. По данным ссудам мониторинг кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе с участием специалистов и руководителей кредитных подразделений, отдела по управлению банковскими рисками, а при необходимости – коллегиальных органов. Результаты классификации активов по категориям качества (не на портфельной основе), размеры расчетного и фактически сформированного резерва.

Данные о классификации активов по категориям качества:

| Вид актива | Задолженность, всего | 30.09.2017 | | | | |
|--|----------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Категория качества | | | | |
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 489 228 | 332 560 | 2 886 789 | 349 851 | 115 542 | 804 486 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие требования | 172 663 | 100 850 | 20 087 | 26 433 | 109 | 25 184 |
| Итого задолженность | 4 661 891 | 433 410 | 2 906 876 | 376 284 | 115 651 | 829 670 |

Резерв на возможные потери

| Вид актива | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | | | | |
|--|------------------|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | Итого | II | III | IV | V |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 000 364 | 945 779 | 54 282 | 64 941 | 37 027 | 789 529 |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | - | - | - | - | - | - |
| РВП по прочим требованиям | 21 674 | 30 880 | 294 | 5 353 | 56 | 25 177 |
| Итого РВП | 1 022 038 | 976 659 | 54 576 | 70 294 | 37 083 | 814 706 |

(в тысячах российских рублей)

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

| Вид актива | Задолженность, всего | 31.12.2016 | | | | |
|--|----------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | Категория качества | | | | |
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 687 025 | 525 102 | 2 998 612 | 145 575 | 595 016 | 422 720 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | | | | | | |
| Прочие требования | 254 817 | 190 268 | 12 599 | 24 333 | 142 | 27 475 |
| Итого задолженность | 4 941 842 | 715 370 | 3 011 211 | 169 908 | 595 158 | 450 195 |

| Вид актива | Расчетный резерв | Резерв на возможные потери | | | | |
|--|------------------|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | Фактически сформированный резерв | | | | |
| | | Итого | II | III | IV | V |
| РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 833 086 | 763 802 | 54 659 | 25 942 | 268 758 | 414 443 |
| РВП по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | | | | | | |
| РВП по прочим требованиям | 21 610 | 32 860 | 227 | 5 086 | 73 | 27 474 |
| Итого РВП | 854 696 | 796 662 | 54 886 | 31 028 | 268 831 | 441 917 |

Отдельно представлены данные о классификации активов, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

Данные о классификации активов по категориям качества, сгруппированным в портфели однородных требований и ссуд:

| Вид актива | 30.09.2017 | | | | |
|--|--|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | Портфели требований категории качества | | | | |
| | I | II | III | IV | V |
| Кредиты (займы) предоставленные | | | | | |
| Задолженность | - | 845 220 | 62 000 | 12 638 | 306 701 |
| Расчетный резерв | - | 20 522 | 6 083 | 6 319 | 300 294 |
| Сформированный резерв | - | (20 522) | (6 083) | (6 319) | (300 294) |
| Прочие требования | | | | | |
| Задолженность | 87 | 16 064 | - | - | 29 616 |
| Расчетный резерв | - | 162 | - | - | 29 616 |
| Сформированный резерв | - | (162) | - | - | (29 616) |
| Итого задолженность | 87 | 861 284 | 62 000 | 12 638 | 336 317 |
| Итого РВП | - | (20 684) | (6 083) | (6 319) | (329 910) |

(в тысячах российских рублей)

| Вид актива | 31.12.2016 | | | | |
|--|--|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| | Портфели требований категории качества | | | | |
| | I | II | III | IV | V |
| Кредиты (займы) предоставленные | | | | | |
| Задолженность | - | 884 587 | 44 040 | 20 089 | 501 223 |
| Расчетный резерв | - | 22 614 | 5 284 | 10 045 | 491 431 |
| Сформированный резерв | - | (22 614) | (5 284) | (10 045) | (491 431) |
| Прочие требования | | | | | |
| Задолженность | - | 28 052 | 1 | - | 27 105 |
| Расчетный резерв | - | 281 | - | - | 27 105 |
| Сформированный резерв | - | (281) | - | - | (27 105) |
| Итого задолженность | - | 912 639 | 44 041 | 20 089 | 528 328 |
| Итого РВП | - | (22 895) | (5 284) | (10 045) | (518 538) |

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

| Наименование показателя | 30.09.2017 | | |
|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Данные на отчетную дату | Изменение (+/-) |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.: | 1 473 441 | 1 441 277 | (32 164) |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 366 844 | 1 308 974 | (57 870) |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 75 848 | 83 579 | 7 731 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 30 749 | 48 724 | 17 975 |

За 30 сентября 2017 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 441 277 тыс. руб., снижение за отчетный период составило 32 164 тыс. руб., в том числе 57 870 тыс. руб. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Подробная информация по формированию и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде.

| Наименование показателя | 31.12.2016 | | |
|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Данные на отчетную дату | Изменение (+/-) |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.: | 1 570 481 | 1 473 441 | (97 020) |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 429 365 | 1 366 844 | (62 521) |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 101 389 | 75 848 | (25 541) |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 39 707 | 30 749 | (8 958) |

Данные о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

| | 30.09.2017 |
|--|----------------|
| | |
| Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 541 104 |
| выдачи ссуд | 236 950 |
| изменения качества ссуд | 287 571 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | - |
| иных причин | 16 583 |
| Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 598 974 |

(в тысячах российских рублей)

| | |
|--|-------------------|
| списания безнадежных ссуд | 255 616 |
| погашения ссуд | 201 900 |
| изменения качества ссуд | 113 445 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | - |
| иных причин | 28 013 |
| | 31.12.2016 |
| Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 944 541 |
| выдачи ссуд | 267 590 |
| изменения качества ссуд | 647 253 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 56 |
| иных причин | 29 642 |
| Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.: | 1 007 062 |
| списания безнадежных ссуд | 288 781 |
| погашения ссуд | 249 538 |
| изменения качества ссуд | 435 643 |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 1 475 |
| иных причин | 31 625 |

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительства и залога прав требований по контрактам) по состоянию 30 сентября 2017 года составила порядка 4,68 млрд. руб.

В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предоставляемому обеспечению. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, должна покрывать, как правило, сумму кредита, рыночная стоимость - сумму кредита и срочных процентов. Обеспечение должно удовлетворять следующим критериям: относительная стабильность рыночной цены, возможность быстрой реализации на рынке (высокая ликвидность).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитам являются объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц, в том числе с правом проживания в ней граждан.

К неликвидному обеспечению относится труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, либо не имеющее спроса на рынке, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.).

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении договора залога,
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем, сотрудником отдела по работе с залогами Банка с использованием сравнительного анализа по Интернету рыночной стоимости предлагаемого к продаже имущества, аналогичного предлагаемому в качестве залога, в отдельных случаях на основе отчета независимого оценщика уполномоченной оценочной компании.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости залога используется вся доступная Банку информация, в том числе:

- данные Интернет СМИ (средств массовой информации),
- периодические печатные издания субъектов РФ,
- данные федеральной службы государственной статистики, данные территориальных органов федеральной службы государственной статистики,
- информационные бюллетени центра ценообразования Департамента строительства РФ,
- данные, содержащиеся в справочниках, каталогах, методиках и других источниках общепринятых в оценочной деятельности,

(в тысячах российских рублей)

➤ данные риэлтерских фирм, агентств недвижимости и других организаций, занимающихся продажей имущества,

➤ информация, содержащаяся в других доступных источниках.

С целью контроля за сохранностью и достаточностью обеспечения специалистами отдела по работе с залогами, кредитными сотрудниками Банка, филиалов, офисов в соответствии с планами работы подразделений на квартал в процессе сопровождения кредита осуществляется проверка наличия и сохранности залогового обеспечения с выездом на место со следующей периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

➤ товары в обороте (в т.ч. готовая продукция и материалы) – не реже одного раза в 3 месяца;

➤ иное движимое имущество (в т.ч. автотранспорт, самоходная техника, оборудование и др. виды движимого имущества) – не реже одного раза в 6 месяцев;

➤ суда (речные, морские, воздушные) – не реже одного раза в 6 месяцев;

➤ недвижимое имущество – не реже одного раза в год.

Основную долю в структуре залогового обеспечения составляет недвижимость (более 70% залогового портфеля); автотранспорт (порядка 19%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 11%.

В отчетном периоде Банком учитывалось обеспечение первой и второй категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, оцениваемое по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию на 30 сентября 2017 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения составило 54,58 млн. руб.

Основная доля активов, подверженных кредитному риску сосредоточена в группе активов с коэффициентом риска 100 процентов, классифицированных в соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». В данную группу активов включается ссудная задолженность юридических и физических лиц. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения для данной группы по состоянию на 30 сентября 2017 года составила порядка 4,3 млрд. руб.

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе активов Банка 6 473 336 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 и еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора; их объем составлял 585 287 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 30 сентября 2017 года в обеспечение не передавались.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), и о необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России за отчетный период, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер n/p | 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: | - | - | 12 960 718 | 6 460 244 |

(в тысячах российских рублей)

| Номер n/n | 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 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 30 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 30 | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 7 015 704 | 6 460 244 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 841 717 | 743 352 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 841 717 | 743 352 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 6 173 987 | 5 716 892 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 5 790 415 | 5 333 320 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 383 572 | 383 572 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 139 506 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 252 437 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 2 935 127 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 977 256 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 158 011 | - |

(в тысячах российских рублей)

| Номер п/п | 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 |
| 9 | Прочие активы | - | - | 482 647 | - |

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов.

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

По кредитному риску контрагента:

Расчет кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Приложения 3 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ПФИ, по состоянию за 30 сентября 2017 года у Банка отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ.

По рыночному риску:

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный, а также товарный риски. Основными источниками данного риска являются вложения Банка в долговые и долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты, а также несоответствие структуры активов и пассивов в разрезе сроков до погашения и валют. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Все соответствующие активы оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Структура вложений в ценные бумаги Банка:

| Финансовые активы | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 7 058 589 | 6 144 371 |
| долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 34 | 42 |
| Итого вложений в ценные бумаги | 7 058 623 | 6 144 413 |

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск

Банк ведет взвешенную политику в части размещения денежных средств в долговые ценные бумаги (облигации) крупнейших российских эмитентов финансового и корпоративного сектора и их дочерних компаний, руководствуясь принципом оптимизации соотношения принимаемых рисков и

(в тысячах российских рублей)

ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) за 30 сентября 2017 года, подвержены облигации.

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) процентным рыночным рискам:

| Процентный риск | Объем требований | Уровень риска | Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов) |
|--|------------------|---------------|---|
| 30.09.2017 | | | |
| долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 7 058 589 | 539 132 | 6 739 150 |
| 31.12.2016 | | | |
| долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 6 144 371 | 636 099 | 7 951 238 |

Валютный риск

Основным методом управления валютными рисками в Банке является установление на ежеквартальной основе лимитов на валютные операции. Кроме того, установлены структурные лимиты (совокупная величина ссудной задолженности юридических и физических лиц) и лимиты на контрагентов (банки резиденты и нерезиденты). Все операции и сделки с валютными ценностями, по которым Банк несет риски, выполняются в строгом соответствии с установленными лимитами. В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк неукоснительно выполняет требования, определенные Центральным Банком Российской Федерации; факты превышения внешних и внутренних лимитов открытых валютных позиций в отчетном периоде не допускались.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению курсов иностранных валют (при неизменности всех прочих факторов).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к валютному риску:

| Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю) | Чувствительность за 30.09.2017 | Чувствительность за 31.12.2016 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Доллар США | | |
| Увеличение курса на 10% | 18 901 | 20 012 |
| Уменьшение курса на 10% | (18 901) | (20 012) |
| Евро | | |
| Увеличение курса на 10% | 54 | 125 |
| Уменьшение курса на 10% | (54) | (125) |
| Фунт стерлингов | | |
| Увеличение курса на 10% | 371 | 370 |
| Уменьшение курса на 10% | (371) | (370) |
| Швейцарский франк | | |
| Увеличение курса на 10% | 349 | 326 |
| Уменьшение курса на 10% | (349) | (326) |

Фондовый риск

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в отчетном периоде практически не осуществлял работу с финансовыми инструментами, подверженными рискам. В структуре портфеля, фондовому риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) за 30 сентября 2017 года, подвержены только акции.

(в тысячах российских рублей)

Объем активов, подверженных (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) фондовым рыночным рискам:

| Процентный риск | Объем требований | Уровень риска | Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов) |
|---|------------------|---------------|---|
| 30.09.2017 | | | |
| долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 34 | 5 | 63 |
| 31.12.2016 | | | |
| долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости) | 42 | 7 | 88 |

Изменение чувствительности финансового результата и капитала Банка к системному изменению стоимости акций (индексов цен на акции).

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску:

| Фондовый риск | Чувствительность за 30.09.2017 | Чувствительность за 31.12.2016 |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Индекс ММВБ | | |
| Увеличение значения индекса на 20% | 7 | 8 |
| Уменьшение значения индекса на 20% | (7) | (8) |

По операционному риску:

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.

Традиционным индикатором масштаба подверженности деятельности Банка операционных рисков является размер среднегодовых доходов.

Размер требований в отношении операционного риска:

| Показатель | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы | 660 565 | 680 016 |
| Чистые непроцентные доходы | 889 714 | 947 944 |
| Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов) | 1 550 279 | 1 627 960 |

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

| Показатель | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов) | 267 666 | 266 537 |

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.

(в тысячах российских рублей)

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

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

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

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

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

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

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

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Долговые ценные бумаги, входящие в торговый портфель Банка, оцениваются по справедливой стоимости. Банк не формирует портфели финансовых активов, предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения. Портфель долговых ценных бумаг по состоянию за 30 сентября 2017 года представлен: ОФЗ с долей в общем объеме 21,54%, облигациями кредитных организаций с долей в общем объеме 10,02%, облигациями корпоративных эмитентов с долей 40,35% и еврооблигациями, доля которых составила 28,09%.

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию за 30 сентября 2017 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительностью стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 28,09% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового сектора, добывающей, химической промышленности).

(в тысячах российских рублей)

По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель:

В отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, не входящими в торговый портфель.

По процентному риску банковского портфеля:

Банк на ежеквартальной основе составляет отчет о риске процентной ставки (по форме по ОКУД 0409127) в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Размер требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки:

| Показатель | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|------------|
| Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки | 4 043 411 | 4 105 952 |
| Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки | 8 267 410 | 8 453 173 |

Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы включают в себя балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери в части непросроченной ссудной задолженности кредитных организаций, юридических и физических лиц, чувствительной к изменению процентной ставки. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые пассивы включают в себя привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым Банком осуществляется выплата процентов.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Оценка изменения чистого процентного дохода проводится в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы.

Основным источником процентного риска несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Изменение чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок к процентному риску:

| Сценарий реализации процентного риска | Чувствительность результата / капитала за 30.09.2017 | Чувствительность результата / капитала за 31.12.2016 |
|--|--|--|
| Российский рубль | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (25 523) | (23 006) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 25 523 | 23 006 |
| Доллар США | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (187) | (690) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 187 | 690 |
| ЕВРО | | |
| Увеличение процентных ставок на 100 б.п. | (58) | (69) |
| Уменьшение процентных ставок на 100 б.п. | 58 | 69 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

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 Нostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

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 июня 2017 года N 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;

(в тысячах российских рублей)

➤ 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.

Организация работы по оценке текущей и перспективной ликвидности.

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.

Для оценки состояния ликвидности составляется платежный календарь на текущий месяц. Платежный календарь является отчетом о движении денежных потоков Банка и составляется на каждый месяц с разбивкой периода по дням, уточняется на каждую неделю и на текущий день. В платежном календаре отражается прогнозируемое соотношение денежных потоков по активным и пассивным операциям. При этом на каждый день определяется разница между величиной денежных потоков по активным и пассивным операциям, нарастающим итогом отражается размер изменения свободных средств: рост или снижение ликвидных средств соответственно. С учетом резерва ликвидности на начало периода (остатков ликвидных средств - денежных средств в кассах банка, остатков на корсчете в банке России, остатков на счетах ностро в коммерческих банках и остатков по срочным сделкам - «овернайт», «свар» (в валюте РФ и в иностранной валюте)) прогнозируется величина ликвидных средств на день, неделю, месяц.

Формирование платежного календаря Банка осуществляется ответственными сотрудниками Финансового управления. Заполненный платежный календарь предоставляется КУЛ каждый понедельник с уточнением на текущий день и первого числа каждого месяца.

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;

(в тысячах российских рублей)

➤ 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.

Управление капиталом

Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком

Цель, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в банке, направлены на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия при обязательном соблюдении требований к капиталу.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на капитал банка и показатель достаточности капитала.

Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде Банк утвердил стратегию управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (Внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Информацию о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2016 года не выплачивались.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

В уставном капитале кумулятивных привилегированных акций нет.

7. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является оптимизация кредитного портфеля Банка, которая способствует более эффективной работе с ним. Банк получает дополнительные финансовые возможности в связи с рефинансированием ссудной задолженности.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований.

Сделка по уступке прав требований (цессия) представляет собой сделку, которая несет кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, так как кредитный риск переходит на Цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты задолженности Цессионарием.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску, вызванному возможным снижением процентной маржи в результате роста стоимости ресурсной базы Банка;
- кредитному риску, при наличии отсрочки платежа со стороны контрагента;
- операционному риску, обусловленному возможным наложением контрагентом штрафных санкций на Банк вследствие нарушений условий договора;
- правовому риску, связанному с возможным невыполнением контрагентом условий договора;
- репутационному риску, обусловленному потерей Банком деловой репутации в результате невыполнения договорных обязательств перед контрагентом.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк, как правило, выполняет функцию первоначального кредитора. Иных функций, исполнение которых приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», при осуществлении сделок по уступке прав требований, Банк не исполняет.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг изменений рисков по сделкам по уступке прав требований.

Политика Банка в области методов снижения уровня рисков регламентирована внутренними нормативными документами Банка.

Банк не осуществлял в отчетном периоде предоставление ипотечных кредитов и сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами. Банк не осуществлял функций, связанных с выполнением функций спонсора и не сотрудничал со специализированными обществами, являющимися аффилированными по отношению к Банку.

(в тысячах российских рублей)

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством о налогах и сборах в РФ.

Учет сделок по уступке прав требований банк осуществляет как продажу актива.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банк — приобретатель (далее — приобретатель) право требования учитывает в сумме фактических затрат на его приобретение (далее — цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых требований, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет подходы, соответствующие требованиям Инструкции №180-И. Указанные подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, полностью совпадают с подходами, установленными Банком России для определения требований к капиталу.

Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для этих целей не используются.

По состоянию за 30 сентября 2017 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) торгового портфеля, в отношении которых в целях определения требований к капиталу рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в разрезе видов уступленных активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам, виды ценных бумаг и так далее).

В текущем году Банк в целях повышения эффективности работы с портфелем ссудной задолженности планирует продолжать работу в отношении сделок по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок по приобретению прав требований. Собственные требования, приобретенных прав требований третьих лиц, прав требований третьих лиц при выполнении Банком функций спонсора, отсутствовали. Убытков в отчетном периоде признанных в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, Банк не понес.

Ученные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС) по состоянию за 30 сентября 2017 года отсутствовал.

Ученные (удерживаемые) и приобретенные требования (обязательства) банковского портфеля, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешиваются на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Требования, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствуют.

Существенного изменения информации, связанной со сделками в рамках договоров уступки прав требований в отчетном периоде не было.

(в тысячах российских рублей)

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает данную информацию, так как акции Банка не обращаются на фондовом рынке (МСФО 8).

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами включают операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов, привлечению депозитов.

Операции со связанными сторонами:

| 9 месяцев 2017 год | | | | | |
|--|-----------|---|--------|----------------------------------|-----------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие | Ключевой управленческий персонал | Итого |
| Ссуды за 31 декабря 2016 | 51 497 | 8 199 | - | 23 912 | 83 608 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 103 173 | 2 011 | - | 19 021 | |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (106 142) | (10 206) | - | (27 982) | |
| Ссуды за 30 сентября 2017 | 48 628 | 4 | - | 14 951 | 63 483 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 485 | 0 | - | 2 445 | 2 930 |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 24 | - | - | 6 | 30 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 0 | - | - | 1 | 1 |
| Средства на счетах за 31 декабря 2016 | 38 | 2 140 | - | 14 273 | 16 451 |
| Поступления в течение периода | 464 432 | 484 351 | - | 171 611 | |
| Перечисления в течение периода | (459 809) | (472 760) | - | (174 057) | |
| Средства на счетах за 30 сентября 2017 | 4 861 | 13 731 | - | 11 827 | 30 419 |
| Средства акционеров (участников) | 1 325 466 | - | - | 16 635 | 1 341 001 |
| Субординированные кредиты за 31 декабря 2016 | - | 333 613 | - | - | 333 613 |
| изменения в течение периода | - | (333 613) | - | - | |
| Субординированные кредиты за 30 сентября 2017 | - | 0 | - | - | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - |
| Предоставленные гарантии | - | - | - | - | - |
| Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |

(в тысячах российских рублей)

Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение):

| | 2016 год | | | | Итого |
|--|---------------|---|----------|----------------------------------|----------------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие | Ключевой управленческий персонал | |
| Ссуды на 1 января 2016 | 125 | - | - | 28 294 | 28 419 |
| Ссуды, выданные в течение периода | 80 130 | 22 293 | - | 35 208 | |
| Ссуды, погашенные в течение периода | (28 758) | (14 094) | - | (39 590) | |
| Ссуды за 31 декабря 2016 | 51 497 | 8 199 | - | 23 912 | 83 608 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери по кредитам | 515 | 82 | - | 239 | 836 |
| Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) | - | - | - | - | - |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 265 | 35 | - | 8 | 308 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 2 | - | - | 3 | 5 |
| Средства на счетах на 1 января 2016 | 57 | 9 575 | 1 | 9 044 | 18 677 |
| Поступления в течение периода | 192 673 | 298 977 | 0 | 246 783 | |
| Перечисления в течение периода | (192 692) | (306 412) | (1) | (241 554) | |
| Средства на счетах за 31 декабря 2016 | 38 | 2 140 | 0 | 14 273 | 16 451 |
| Средства акционеров (участников) | 1 325 466 | - | - | 15 535 | 1 341 001 |
| Субординированные кредиты на 1 января 2016 | - | 400 855 | - | - | 400 855 |
| изменения в течение периода | - | (57 242) | - | - | |
| Субординированные кредиты за 31 декабря 2016 | - | 333 613 | - | - | 333 613 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - |
| Предоставленные гарантии | - | - | - | - | - |
| Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |

Дополнительная информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами:

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- кредиты за 9 месяцев 2017 года – процентная ставка 16%, срок погашения декабрь 2019 года (по кредитам 2016 года: процентные ставки 12%, сроки погашения август 2017 года)
- депозиты юридических лиц в 2017-2016 годах не привлекались
- субординированный займ погашен 31 августа 2017 года
- вклады за 9 месяцев 2017 года оформлялись до востребования (в иностранной валюте) с процентной ставкой 0,001% (в 2016 году процентные ставки от 0,15 до 7,5%, сроки погашения январь 2016 – сентябрь 2017 года).

(в тысячах российских рублей)

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами:

| | 9 месяцев 2017 год | | | | Итого |
|--|--------------------|---|--------|----------------------------------|---------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие | Ключевой управленческий персонал | |
| Процентные доходы, в т.ч. | 4 817 | 183 | - | 1 251 | 5 951 |
| - от ссуд | 4 516 | 183 | - | 1 251 | |
| - вложений в ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| Процентные расходы, в т.ч. | 80 | 25 721 | - | 226 | 26 027 |
| - по депозитам | - | 25 562 | - | 129 | |
| - по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы (расходы) | | | | | |
| - от операций с иностранной валютой | 73 | 285 | - | 135 | 493 |
| - от участия в уставном капитале юридических лиц | - | - | - | - | - |
| - от операций с финансовыми активами | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва на возможные потери, в т.ч. | 32 | 82 | - | (2 206) | (2 092) |
| по ссудам | 29 | 82 | - | (2 206) | |
| Комиссионные доходы | 89 | 179 | - | 59 | 327 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 35 | (52) | - | (204) | (221) |
| Операционные расходы, в т.ч. | 2 | 228 | - | 264 | 494 |
| комиссионные | 2 | 1 | - | 7 | |
| прочие | - | 227 | - | 257 | |

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами (продолжение):

| | 9 месяцев 2016 года | | | | Итого |
|---|---------------------|---|--------------------------|----------------------------------|--------|
| | Акционеры | Компании, находящиеся под общим контролем | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | |
| Процентные доходы, в т.ч. | 133 | 656 | - | 1980 | 2 769 |
| по кредитам | 133 | 656 | - | 1980 | |
| Процентные расходы, в т.ч. | 1 | 33 519 | - | 216 | 33 736 |
| по депозитам | 1 | 33 518 | - | 163 | |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 370 | 657 | - | 128 | 1 155 |
| Изменение резерва на возможные потери | (35) | (73) | - | 47 | (61) |
| Операционные доходы, в т.ч. | 13 | 234 | 1 | 68 | 315 |
| комиссионные | 13 | 234 | 1 | 68 | |
| прочие | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | 35 | 226 | - | (2) | 269 |
| Операционные расходы, в т.ч. | 7 | 84 | - | 574 | 665 |
| комиссионные | 7 | - | - | - | |
| прочие | - | 84 | - | 574 | |

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

(в тысячах российских рублей)

10. Информация о системе оплаты труда**Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:**

| | 30.09.2017 | 30.09.2016 | доля в общем объеме вознаграждений | |
|--|----------------|----------------|------------------------------------|------------|
| | | | 30.09.2017 | 30.09.2016 |
| Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч. | 151 100 | 140 753 | 42% | 39% |
| - взносы на социальное страхование | 24 280 | 22 761 | X | X |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - | - | - |
| Выходные пособия | - | - | - | - |
| Итого | 175 380 | 163 514 | 42% | 39% |

К управленческому персоналу Банка относятся: Президент, вице-президенты, члены Правления, члены Совета директоров.

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 18.03.2016г. (протокол Совета директоров №24) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в банке за 9 месяцев 2017 года не установлено.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-------------------------------|--|
| | | 30.09.2017 | 31.12.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 724 | 287 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 48 706 | 51 559 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 48 706 | 51 559 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 1 982 405 | 2 266 495 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 982 405 | 2 235 678 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | 30 817 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 6 036 | 339 306 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 10 | - |
| 4.2 | юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 245 | 334 881 |
| 4.3 | физических лиц-нерезидентов | 5 781 | 4 425 |

Президент ПАО «Норвик Банк»

Заместитель главного бухгалтера

13 ноября 2017



С.Г. Тувалкин

Е.Е. Чикишева