

ПАО «Норвик Банк»
Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 2016 года

(в тысячах российских рублей)

1. Общие положения

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 4346001485

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период (6 месяцев) с 1 января по 30 июня включительно 2016 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Участие Банка в капитале компаний:

- Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрофинансовая организация) 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.

2. Основы подготовки отчетности

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».

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (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.

(в тысячах российских рублей)

3. Сопроводительная информация к формам годового отчета**3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806****3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов:**

	01.01.2016	01.07.2016
Наличные средства	520 399	439 595
Остатки денежных средств на счетах в Банке России, в т.ч.:	547 513	537 984
обязательные резервы	71 921	66 737
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	316 778	503 312
корреспондентские счета кредитных организаций	212 994	135 101
корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 439	279 480
по другим операциям	102 345	88 731
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(46)	(3 134)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 384 644	1 477 757

На 1 июля 2016 года денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 471 247 тыс.руб., на 1 января 2016 года - 475 592 тыс.руб.

В статью не входят депозиты в Банке России и межбанковские кредиты в других кредитных организациях Российской Федерации:

на 1 июля 2016 года до востребования 2 499 тыс.руб.,

на 1 января 2016 года на срок от 8 до 30 дней в сумме 120 000 тыс.руб., до востребования - 2 627 тыс.руб.

Ограничений по использованию денежных средств нет.

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

	01.01.2016			01.07.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Долговые обязательства, всего, в т.ч.:	4 584 501	680 484	82 809	4 107 418	992 030	29 249
облигации Российской Федерации	-	-	-	133 440	-	-
облигации кредитных организаций	414 957	-	-	1 089 734	-	-
корпоративные облигации	3 542 133	-	-	2 884 244	-	-
прочие долговые обязательства нерезидентов	627 411	680 484	82 809	404 752	992 030	29 249
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	45	-	-	38	-	-
корпоративные акции	45	-	-	38	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Итого	4 584 546	680 484	82 809	4 512 208	992 030	29 249

На 1 января 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	Средневзвешенная ставка по купону в %
Облигации российских банков	414 957	397 970	17-02-2016	13-04-2016	13,05
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	926 543	1 462 673	28-01-2016	26-05-2016	11,13

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации предприятий связи	484 046	488 527	22-06-2016	22-06-2016	8,4
Корпоративные облигации предприятия по производству удобрений	426	416	26-05-2016	26-05-2016	13,6
Корпоративные облигации предприятия по производству пищевых продуктов	119 990	113 575	29-01-2016	29-01-2016	14
Корпоративные облигации предприятий розничной и оптовой торговли	597 578	579 979	02-02-2016	03-03-2016	9,21
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии, газа и воды	600 503	586 998	28-01-2016	07-08-2017	8,67
Корпоративные облигации предприятия по добыче сырой нефти	65 673	61 536	18-02-2016	18-02-2016	9,5
Корпоративные облигации предприятий металлургического производства	717 094	699 625	25-02-2016	25-07-2016	7,78
Корпоративные облигации предприятия по производству машин и оборудования	30 280	30 000	26-08-2016	26-08-2016	9,5
Итого по корпоративным облигациям	3 542 133	4 023 329	28-01-2016	07-08-2017	9,39
Итого по Еврооблигациям	1 390 704	15 231	02-02-2016	11-03-2019	6,09

В портфеле Банка на 1 января 2016 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала, срок погашения которых с 28 января 2016 года до 07 августа 2017 года и ставки купонной доходности в размере от 7,78% до 14,00%.

На 1 января 2016 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские банки, это ПАО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «БИНБАНК», ПАО «Сбербанк», предприятия ОАО «НОВАТЭК», Сроки погашения со 2 февраля 2016 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 0,0% до 12,75%.

На 1 июля 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 Российской Федерации	133 440	233 339	03-08-2016	03-08-2016	6,2
Облигации российских банков	1 089 733	1 064 043	06-07-2016	11-04-2018	11,98
Корпоративные облигации предприятий финансового сектора	1 190 037	1 160 747	24-11-2016	03-05-2019	9,72
Корпоративные облигации предприятий связи	303 762	296 457	17-03-2017	18-06-2019	10,18
Корпоративные облигации предприятия по операциям с недвижимым имуществом	285 497	277 240	21-07-2016	10-05-2017	11,23
Корпоративные облигации предприятий розничной торговли	55 134	54 423	13-10-2016	13-10-2016	8,9
Корпоративные облигации предприятия, занимающегося производством и распределением эл/энергии	509 281	492 636	30-08-2016	07-08-2017	11,95
Корпоративные облигации по управлению финансово-промышленными группами	2 617	2 700	14-11-2018	14-11-2018	8,25

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации предприятий вспомогательной деятельности в сфере финансового посредничества	188 302	186 209	23-09-2016	26-10-2016	8,87
Корпоративные облигации предприятия по производству чугуна и доменных ферросплавов	349 614	337 241	25-07-2016	25-07-2016	8,5
Итого по корпоративным облигациям	2 884 244	2 807 653	21-07-2016	18-06-2019	10,09
Итого по Еврооблигациям	1 426 031	17 831	05-07-2016	11-03-2019	5,968

На 1 июля 2016 года находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 06 июля 2016 года по 18 июня 2019 года и ставки купонной доходности в размере от 7,55% до 15,00%.

На 1 июля 2016 года Банк имеет облигации нерезидентов, конечным эмитентом которых являются крупные российские предприятия ОАО РЖД, ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Газпром», Внешэкономбанк, ОАО «МК «Роснефть», из банков – ПАО «БИНБАНК», АО «Россельхозбанк». Сроки погашения с 05 июля 2016 года по 11 марта 2019 года, ставка по купону от 0,0% до 10,5%.

Вложения Банка на 1 января 2016 года в долевыми ценные бумаги (обыкновенные акции ОАО «СМЗ») составляют 45 тыс. рублей. На 1 июля 2016 года справедливая стоимость обыкновенных акций ОАО «СМЗ» составила 38 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 июля 2016 года ценные бумаги Банка не были заложены по ломбардным кредитам, по договорам РЕПО.

Валютный 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.

С мая 2015 года Банк работает с ОАО «Московская биржа» по заключению сделок валютный своп. Большая часть сделок валютный своп заключается на период до 3-х дней.

	Справедливая стоимость на 01.01.2016			Справедливая стоимость на 01.07.2016		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты SWAP	389 655	-	-	1 456 697	-	-
Итого производные активы/обязательства	389 655	-	-	1 456 697	-	-

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

Виды заемщиков и виды представленных ссуд	01.01.2016	01.07.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	2 480 806	2 411 745
Потребительские	2 395 087	2 341 029
Ипотечные	73 396	58 637
Автокредиты	12 323	12 079
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	4 355 359	3 793 651
Пополнение оборотных средств	2 092 506	2 186 591
Приобретение основных средств	107 378	122 524
Строительство и ремонт	647 214	72 647
Финансовая деятельность	1 364 578	1 380 426
Обеспечение заявки на участие в аукционе	330	806
Иные цели	143 353	30 657
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами, всего	171 619	566 932
Итого по кредитам	7 007 784	6 772 328

(в тысячах российских рублей)

Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 328 050)	(1 481 644)
Чистая ссудная задолженность	5 679 734	5 290 684

Структура ссудной задолженности по видам деятельности:

Виды экономической деятельности заемщиков	01.01.2016	01.07.2016
Кредиты физическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	1 621 109	1 453 000
ипотечные ссуды	67 452	39 201
автокредиты	-	-
иные потребительские цели	1 553 657	1 413 799
Кредиты юридическим лицам (за минусом сформированных резервов), всего в т.ч.:	3 887 032	3 270 752
обрабатывающее производство	86 271	102 408
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	34 388	70 159
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	292 385	245 736
добыча полезных ископаемых	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	64 952	88 968
строительство	845 232	830 538
оптовая и розничная торговля, ремонт	681 952	622 575
транспорт и связь	129 361	94 330
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	630 828	86 047
обработка древесины и производство изделий из дерева	8 349	20 528
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 350	2 289
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	396	-
химическое производство	3 138	1 881
производство машин и оборудования	10 438	77 266
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 180	7 319
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 194	2 984
прочие отрасли	136 532	59 649
администрации, муниципальные образования	952 086	958 075
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами (за минусом сформированных резервов)	171 593	566 932
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

Структура ссудной задолженности по срокам погашения:

По срокам погашения	01.01.2016	01.07.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 621 109	1 453 000
до 1 года	745 719	800 154
от 1 до 3-х лет	760 619	574 901
срок свыше 3-х лет	95 924	60 778
просроченные	18 847	17 167
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 887 032	3 270 752
до 1 года	2 749 863	2 703 121
от 1 до 3-х лет	1 027 872	431 529
срок свыше 3-х лет	92 153	116 953
просроченные	17 144	19 149
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	171 593	566 932
до 1 года	120 000	-

(в тысячах российских рублей)

до востребования	51 593	566 932
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

Структура ссудной задолженности по срокам до погашения:

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.01.2016	01.07.2016
до 1 года	3 615 582	3 503 275
от 1 до 3-х лет	1 788 491	1 006 430
срок свыше 3-х лет	188 077	177 731
просроченные	35 991	36 316
до востребования	51 593	566 932
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

По географическим зонам	01.01.2016	01.07.2016
Украина	152	237
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	36	-
Австрия	411	107
Узбекистан	-	-
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	599	344
Россия	5 679 135	5 290 340
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

3.1.4. 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 (МФО)	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.

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

	01.01.2015	за 2015					01.01.2016		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Основные средства, всего в т.ч.:	1 122 352	1 379 038	113 190	10 263	(2 723)	(325 491)	1 174 277	(1 063)	1 173 214
здания	1 093 065	1 241 923	113 190	839	-	(203 023)	1 152 929	(1 063)	1 151 866
оборудование	19 173	107 311	-	9 424	(2 723)	(99 667)	14 345	-	14 345
транспорт	10 114	29 804	-	-	-	(22 801)	7 003	-	7 003
Земля	462	462	-	-	-	-	462	-	462
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	44 631	60 268	-	-	-	-	60 268	(10 676)	39 692
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	897	1 380	-	-	-	-	1 380	(690)	690

(в тысячах российских рублей)

Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	15 800	21 088	(5 896)	-	(1 612)	(1 403)	12 257	(4 031)	8 226
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	818	1 500	-	-	-	(295)	1 205	(602)	603
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	236	236	-	-	-	-	236	-	236
Вложения в сооружение (строительство), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 584	7 052	-	-	-	-	7 052	(3 526)	3 526
Нематериальные активы	3 586	4 547	-	-	-	(1 604)	2 943	-	2 943
Материальные запасы, всего в т.ч.:	243 833	268 495	-	147 191	(18 728)	-	398 958	(55 808)	343 150
запчасти	464	464	-	2 616	(2 959)	-	121	-	121
материалы	1 434	1 434	-	10 116	(10 159)	-	1 391	-	1 391
инвентарь и принадлежности	11 847	11 847	-	3 026	(3 610)	-	11 263	-	11 263
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
внеоборотные запасы	229 888	254 750	-	131 433	-	-	386 183	(55 808)	330 375
Итого	1 437 197	1 734 048	107 294	157 454	(20 963)	(328 793)	1 649 038	(76 296)	1 572 742

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

	за шесть месяцев, завершившихся								
	01.01.2016			30.06.2016			01.07.2016		
Вид актива (имущество)		Балансовая стоимость	Переоценка	Поступление	Выбытие	Сумма накопленной амортизации	Остаточная стоимость	Сумма созданного резерва	Итого
Основные средства, всего в т.ч.:	1 173 214	1 499 766	-	608	(71)	(349 787)	1 150 516	(749)	1 149 767
здания	1 151 866	1 355 950	-	-	-	(221 446)	1 134 504	(749)	1 133 755
оборудование	14 345	114 012	-	608	(71)	(104 205)	10 344	-	10 344
транспорт	7 003	29 804	-	-	-	(24 136)	5 668	-	5 668
Земля	482	482	-	-	-	-	482	-	482
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	39 692	60 268	-	-	-	-	60 268	(18 090)	32 178
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	890	1 380	-	-	-	-	1 380	(1 035)	345
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	8 226	13 660	-	-	-	(1 637)	12 023	(4 208)	7 815
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	603	1 500	-	-	-	(320)	1 180	(885)	295
Вложения в сооружения (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	7 052	-	-	-	-	7 052	(5 289)	1 763
Нематериальные активы	2 943	4 647	-	8 620	-	(3 147)	10 020	-	10 020
Материальные запасы, всего в т.ч.:	12 775	12 775	-	6 972	(6 837)	-	12 910	-	12 910

6 месяцев 2016 год

(в тысячах российских рублей)

запчасти	121	121	-	1 174	(1 210)	-	85	-	85
материалы	1 391	1 391	-	4 207	(4 301)	-	1 297	-	1 297
инвентарь и принадлежности	11 263	11 263	-	1 591	(1 326)	-	11 528	-	11 528
издания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внеоборотные запасы	330 376								
Итого	1 572 742	1 599 710	-	16 756	(15 528)	(354 891)	1 246 047	(30 256)	1 215 791

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:

Вид актива	за шесть месяцев, завершившихся						01.07.2016		Стоимость актива
	01.01.2016	30.06.2016					Сумма актива	резерв	
	Сумма актива	резерв	переоценка	поступление	выбытие				
Долгосрочные активы для продажи	307 506	(27 011)	-	284	(122)		307 668	(46 750)	260 918
Средства труда	8 400	(4 200)	-	-	-		8 400	(6 300)	2 100
Предметы труда	70 277	(24 597)	-	-	-		70 277	(24 598)	45 679
Итого	386 183	(55 808)							47 779

На 1 июля 2016 года средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено включены в статью баланса «Прочие активы» в сумме 47 779 тыс.руб..

3.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов:

прочие активы	01.01.2016						резерв	стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения				
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года			
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	(1 418)	3 409	7 969	9 960	-	(908)	9 052	
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	641	-	-	641	-	-	641	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	74 323	-	-	74 323	-	(67 509)	6 814	
Расчеты по отдельным операциям:								
- по комиссиям	49 634	133	19	49 786	-	(49 616)	170	
- по прочим операциям	1 401	110	30	1 541	-	(1 532)	9	
- по получению процентов	45 449	1 678	-	47 127	-	(6 344)	40 783	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с дебиторами:	6 429	-	-	6 429	-	-	6 429	
- по налогам								
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	12 136	-	-	12 136	-	-	12 136	
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	31 960	368	1 633	33 961	-	-	33 961	
- с прочими дебиторами	4 300	-	-	4 300	-	(43)	4 257	
Расходы будущих периодов	9 480	-	-	1 298	8 182	-	9 480	
Итого активы	234 335	5 698	9 651	241 502	8 182	(125 952)	123 732	

(в тысячах российских рублей)

прочие активы	01.07.2016						стоимость актива
	сумма актива			по срокам погашения		резерв	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-	(1 169)	(1 169)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 725	-	-	3 725	-	-	3 725
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	73 265	-	-	73 265	-	(68 592)	4 673
Расчеты по отдельным операциям:							
- по комиссиям	50 153	142	23	50 318	-	(49 946)	372
- по прочим операциям	6 501	97	27	6 625	-	(6 624)	1
- по получению процентов	41 227	7	40	41 274	-	(6 198)	35 076
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с дебиторами:							
- по налогам	3 126	-	-	3 126	-	-	3 126
- по страховым взносам	4 861	-	-	4 861	-	-	4 861
- с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	425	-	-	425	-	-	425
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками	18 874	-	-	18 874	-	-	18 874
- с прочими дебиторами	4 309	-	-	4 309	-	(2 725)	1 584
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	78 677	-	-	78 677	-	(30 898)	47 779
Расходы будущих периодов	1 944	-	-	1 842	102	-	1 944
Итого активы	287 087	246	90	287 321	102	(166 152)	121 271

3.1.7. Средства на счетах кредитных организаций

	01.01.2016	01.07.2016
Корреспондентские счета банков	15	126
Кредиты, депозиты банков	8 081	-
Итого	8 096	126

Межбанковский кредит на 1 января 2016 года на сумму 8 081 тыс. руб. привлечен на срок 11 дней.

3.1.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды привлечения	01.01.2016	01.07.2016
Средства на счетах клиентов	2 429 721	2 393 782
срочные депозиты	9 066 406	8 847 046
Итого	11 496 127	11 240 828

На 1 июля 2016 года средства на счетах клиентов в размере 621 971 тыс.руб. представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, что составляет 5,6% от общей суммы (на 1 января 2016 года соответственно 940 927 тыс.руб., 8,3%).

На 1 июля 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей на сумму 9 097 987 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 9 123 369 тыс. руб.). Банк имеет субординированный займ (депозит), на сумму 5 500 тыс. долларов США, со сроком погашения ноябрь 2040 года, процентной ставкой 12%. Субординированный займ получен от юридического лица-нерезидента.

(в тысячах российских рублей)

Средства на счетах клиентов по секторам экономики:

Сектора экономики	01.01.2016	01.07.2016
Физические лица	9 123 369	9 097 987
Государственные и бюджетные учреждения	285 925	45 767
Предприятия и организации (частные компании)	2 086 699	2 076 498
Прочие	134	20 576
Итого	11 496 127	11 240 828

На 1 июля 2016 года по статье «Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей остатки по учету денежных средств физических лиц составляют 8 790 080 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей – 307 907 тыс.руб. (на 1 января 2016 года денежные средства физических лиц - 8 841 652 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей – 281 717 тыс.руб.).

Средства на счетах клиентов по видам деятельности:

Виды экономической деятельности	01.01.2016	01.07.2016
Физические лица	9 123 369	9 097 987
Оптовая и розничная торговля	521 074	465 156
Обрабатывающее производство	461 390	513 469
Операции с недвижимым имуществом	246 300	242 560
Финансовая деятельность	221 516	81 989
Транспорт и связь	173 668	84 891
Гостиницы и рестораны	106 011	54 732
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	77 717	81 004
Сельское хозяйство	53 954	102 422
Строительство	46 142	93 811
Образование	23 865	18 232
Производство и распределение эл/эн, газа и воды	9 485	9 807
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	6 030	2 411
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 750	7 462
Добыча полезных ископаемых	1 717	2 479
Прочие	421 139	382 416
Итого	11 496 127	11 240 828

3.1.9. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.07.2016 у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным векселям.

3.1.10. Объем, структура и изменение прочих обязательств:

Прочие обязательства	01.01.2016				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	31 200	238	14	31 452	-
расчеты по отдельным операциям:					
- расчеты по конверсионным операциям	2	-	-	2	-

(в тысячах российских рублей)

- обязательства по уплате процентов	1 764	-	-	1 764	-
- обязательства по прочим операциям	-	-	-	-	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	6 888	-	-	6 888	-
- задолженность по расчетам с персоналом	-	-	-	-	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	738	-	-	738	-
- расчеты с акционерами	479	-	-	479	-
доходы будущих периодов	149	-	-	149	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	410	-	-	410	-
Итого обязательств	41 630	238	14	41 882	-

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

Прочие обязательства	01.07.2016				
	сумма обязательств			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	евро	в течение 1 года	более 1 года
незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	9 593	1 270	(94)	10 769	-
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	24 449	82	4	24 535	-
расчеты по отдельным операциям:					
- расчеты по конверсионным операциям	854	517	-	1 371	-
- обязательства по уплате процентов	1 893	-	-	1 893	-
- обязательства по прочим операциям	1 630	-	-	1 630	-
расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	560			560	-
- задолженность по страховым взносам	7 064			7 064	-
- задолженность по расчетам с персоналом	32 460			32 460	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	29 947			29 947	-
- расчеты с акционерами	476			476	-
доходы будущих периодов	116			116	-
резервы-оценочные обязательства некредитного характера	227			227	-
Итого обязательств	109 269	1 869	(90)	111 048	-

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

	01.01.2016		01.07.2016	
	условные обязательства	резерв на возможные потери	условные обязательства	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 084 128	(15 433)	1 168 408	(19 996)
Выданные гарантии и поручительства	748 326	(24 274)	514 336	(9 530)
	1 832 454	(39 707)	1 682 744	29 526

Ограничений по применению неиспользованных кредитных средств нет.

(в тысячах российских рублей)

3.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

	количество акций		номинальная стоимость		расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегиро- ванные	обыкновенные	Привилегиро- ванные	обыкновенные		
на 1 января 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)
на 1 января 2014	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)
на 1 января 2015	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)
на 1 января 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)
На 1 июля 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)

На 1 июля 2016 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 на 1 июля 2016 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 тыс. рублей).

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

Банк исчисляет налоги в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. В состав расходов Банка уменьшающих прибыль включены следующие виды налогов:

	1 полугодие 2015	1 полугодие 2016
Прочие налоги	13 185	11 118
Налог на прибыль	39 326	30 953
Отложенный налог на прибыль	50 637	46 686
Итого	103 148	88 757

Ставка налога на прибыль за 1 квартал 2016 и 2015 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 1 квартале 2016 и 2015 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом по ставке 9%. Ставки по прочим налогам также не изменялись.

(в тысячах российских рублей)

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808 и сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.**Управление капиталом**

Управление капиталом Банком имеет следующие цели:

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обязательное соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, включая требования системы страхования вкладов.

В 1 полугодии 2016 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 Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В текущем году Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов риска на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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	1359729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1356565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1356565
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	3031	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	348210
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11240954	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	353416	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	202513
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	348210
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	1215791	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6154	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4102	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4102
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"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	2670	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2670
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	1780	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	1780
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	52	0

(в тысячах российских рублей)

				капитала"		
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	5790962	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

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала показан в следующей таблице.

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

	01.01.2016		01.07.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Собственные средства (капитал)				
Основной капитал, в том числе:	2 382 201	86,77	2 401 671	87,33
- Базовый капитал	2 184 265		2 205 040	
- Добавочный капитал	197 936		196 631	
Дополнительный капитал	363 251	13,23	348 343	12,67
Итого собственные средства (капитал)	2 745 452	100	2 750 014	100

(в тысячах российских рублей)

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)**Уставный капитал**

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

	01.01.2016			01.07.2016		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в основной капитал*	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в основной капитал*
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	155	600 655	222	133
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 862	3 664 673 515	1 355 929	1 355 840

*Для привилегированных акций на 01.07.2016 применен коэффициент дисконтирования 0,6, на 01.01.2016 - 0,7

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 учитывается при расчете капитала банка.

Эмиссионный доход

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

	01.01.2016	01.07.2016.
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

*Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования на 01.07.2016 года - 0,6 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П) и составляет в сумме 66 тыс. рублей. На 1 января 2016 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,7.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. На 01.07.2016 года размер резервного фонда составляет 68 768 тыс. рублей.

Субординированный заем

По состоянию на 1 июля 2016 года заключен 1 договор субординированного займа, который входит в основной капитал, на сумму 5 500 тыс. долларов США, сроком погашения в ноябре 2040 года. В отчетном периоде изменений не было.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. долларов США.	Сумма субординированного займа, тыс. руб.	Остаточная сумма субординированного займа входящая в основной капитал*
ВИМПИКО ЛИМИТЕД	10.11.2010	10.11.2040	5 500	371 842	202 513

*По данным на 01.07.2016 г. применен коэффициент дисконтирования 0,6 и ограничение в соответствии с п. 8.2 положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет:

	01.01.2016	01.07.2016
Прибыль прошлых лет	761 984	788 531

Инструменты Дополнительного капитала

По состоянию на 1 июля 2016 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 288 150 тыс. руб. и прибыли текущего года в сумме 57 162 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с

(в тысячах российских рублей)

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, дополнительного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Показатели норматива достаточности капитала Банка представлены в таблице:

Норматив достаточности капитала	01.01.2016	01.07.2016
Базовый капитал	2 184 265	2 205 040
Основной капитал	2 382 201	2 401 671
Собственные средства (капитал)	2 745 452	2 750 014
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности базового капитала	18 170 100	18 490 801
Активы, взвешенные с учетом риска для основного капитала	18 165 523	18 484 919
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	18 525 710	18 845 108
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	12,0	11,9
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	13,1	13,0
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	14,8	14,6

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, что служит подтверждением устойчивости позиций Банка. При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля нормативного значения Н1 исходя из плана развития банка на текущий период, с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России на 01.07.2016 года приведено в таблице (данные приведены по банковской форме отчетности 0409813):

	Норматив, %	Факт, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	168.1
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	548.8
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	6.0
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25.0	22.4
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800.0	213.3
Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам))	max 50.0	0.4
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3.0	1.4
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25.0	0.0

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

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.07.2016г. - 17,0%, 01.04.2016г. - 15,4%, 01.01.2016г. - 14,8%, 01.10.2015г. - 14,1%. Изменение значения показателя финансового рычага по сравнению с началом года вызвано снижением величины балансовых и внебалансовых требований и увеличением основного капитала.

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

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов недоступные для использования,
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств,
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию,

(в тысячах российских рублей)

➤ 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.

4. Информация о принимаемых ПАО «Норвик Банк» рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Традиционно 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.

В рамках системы управления банковскими рисками Банк принимает следующую классификацию принимаемых рисков:

- кредитный риск (включая страновой, региональный риски);
- рыночные риски, в том числе процентный, валютный, фондовый, товарный риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в силу специфики деятельности Банка является наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком. Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке определяются внутренними нормативными документами, регламентирующими также:

- методы оценки кредитного риска по отдельным категориям активов, подверженным кредитным рискам,
- способы минимизации, либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных кредитованием связанных с Банком лиц;
- способы минимизации, либо отказа от принятия повышенных кредитных рисков, обусловленных излишней концентрацией кредитных требований в рамках одного заемщика или группы связанных заемщиков.

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 (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.

Региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате предоставления кредитов или осуществления инвестиций в определенном регионе Российской Федерации. Региональный риск обусловлен уровнем социально-экономического развития конкретного региона с учетом различных политических, национальных, социальных, экономических факторов, а также с учетом налогового «климата» и зависимости от действий местной администрации. Региональный риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, открытии новых филиалов и обособленных структурных подразделений Банка.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный, 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,

(в тысячах российских рублей)

предназначенных для продажи и / или удерживаемых до погашения; все соответствующие активы надлежащим образом оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В рамках управления **процентным риском** Банк разрабатывает и реализует на практике комплекс мероприятий, направленных на минимизацию возможного отрицательного эффекта изменения общего уровня рыночных процентных ставок. Уполномоченный орган оперативно определяет общие уровни ставок на размещаемые и привлекаемые ресурсы, обеспечивающие достаточную экономическую эффективность деятельности. Для количественной оценки уровня процентных рисков Банк применяет методы гэл-анализа, дюраций, позволяющие оценить уровень изменения ожидаемого Банком дохода при изменении общего уровня ставок привлечения и размещения денежных средств. Особое внимание Банк традиционно уделяет вопросам ограничения принимаемых процентных рисков на этапе пересмотра линейки вкладов физических лиц. Формируемый портфель ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью характеризуется преимущественно короткими сроками до погашения (оферт), что позволяет обеспечить низкую зависимость его стоимости от изменения внешней экономической ситуации.

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).

Фондовый риск в составе принимаемого Банком рыночного риска не является существенным в силу достаточно консервативного ограничения объемов данного направления деятельности. Реестр эмитентов долевых ценных бумаг, с которыми работает Банк, ограничен мелкими вложениями.

Товарный риск рассчитывается в отношении товаров, включая драгоценные металлы, и ПФИ, чувствительных к изменению цен товаров.

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 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. Основным источником операционного риска является возможное несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Органами управления Банка ведется 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.

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,

(в тысячах российских рублей)

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	01.01.2016	01.07.2016
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	14,8	14,6
Размер собственных средств (капитала)	2 745 452	2 750 014
Активы, взвешиваемые с учетом риска	6 971 724	6 399 192
I группа активов (без учета нулевого коэффициента риска)	1 187 912	1 109 685
II группа активов (с учетом коэффициента риска)	219 669	250 687
III группа активов (с учетом коэффициента риска)	75 339	46 799
IV группа активов (с учетом коэффициента риска)	5 488 804	4 992 021
V группа активов (с учетом коэффициента риска)	-	-
рыночный риск (включая валютный)	7 550 313	7 979 981
риск по обязательствам условного характера	725 896	520 062
операционный риск	3 215 063	3 331 713
активы с повышенными коэффициентами риска	1 204 989	1 065 248

Информация по значимым видам рисков

По кредитному риску

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, пищевая промышленность, 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.

(в тысячах российских рублей)

Распределение кредитного портфеля по направлениям деятельности кредитной организации:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	01.01.2016	01.07.2016
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	2 480 806	2 411 745
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, признаваемые ссудами	4 355 359	3 793 651
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	171 619	566 932
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 007 784	6 772 328
Созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 328 050)	(1 481 644)
Чистая ссудная задолженность	5 679 734	5 290 684

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

Вид деятельности заемщика	01.01.2016		01.07.2016	
	Задолженность	доля от портфеля, %	Задолженность	доля от портфеля, %
Объем чистой ссудной задолженности, всего, в т.ч.	5 679 734	100	5 290 684	100
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 887 032	68,44	3 270 752	61,82
по видам экономической деятельности:				
обрабатывающие производства	86 271	1,52	102 408	1,93
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	34 388	0,61	70 159	1,32
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	292 385	5,15	245 736	4,64
добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	64 952	1,14	88 968	1,68
строительство	845 232	14,87	830 538	15,70
оптовая и розничная торговля, ремонт	681 952	12,01	622 575	11,77
транспорт и связь	129 361	2,28	94 330	1,78
прочие отрасли	136 532	2,40	59 649	1,13
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	630 828	11,11	86 047	1,63
обработка древесины и производство изделий из дерева	8 349	0,15	20 528	0,39
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 350	0,02	2 289	0,04
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	396	0,01	-	-
химическое производство	3 138	0,06	1 881	0,04
производство машин и оборудования	10 438	0,18	77 266	1,46
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 180	0,13	7 319	0,14
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 194	0,04	2 984	0,06
администрации, муниципальные образования	952 086	16,76	958 075	18,11
Физическим лицам	1 621 109	28,54	1 453 000	27,46
ипотечные ссуды	67 452	1,19	39 201	0,74
автокредиты	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	1 553 657	27,35	1 413 799	26,72
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, признаваемые ссудами	171 593	3,02	566 932	10,72

(в тысячах российских рублей)

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран:

По группам стран	01.01.2016	01.07.2016
Украина	152	237
Беларусь	-	-
Литва	-	-
Молдова	36	-
Узбекистан	-	-
Австрия	411	107
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	599	344
Россия	5 679 135	5 290 340
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» активы классифицируются по группам риска.

Классификация активов по группам риска:

Наименование показателя	01.01.2016			01.07.2016		
	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	1 187 912	1 187 912	0	1 109 685	1 109 685	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 099 661	1 098 343	219 669	1 255 717	1 253 435	250 687
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	150 875	150 878	75 339	93 601	93 597	46 799
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	6 502 417	5 488 804	5 488 804	6 063 412	4 992 021	4 992 021

Распределение кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения:

По срокам погашения	01.01.2016	01.07.2016
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 621 109	1 453 000
до 1 года	745 719	800 154
от 1 до 3-х лет	760 619	574 901
срок свыше 3-х лет	95 924	60 778
просроченные	18 847	17 167
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 887 032	3 270 752
до 1 года	2 749 863	2 703 121
от 1 до 3-х лет	1 027 872	431 529
срок свыше 3-х лет	92 153	116 953
просроченные	17 144	19 149
Кредиты кредитным организациям, всего в т.ч.:	171 593	566 932
до 1 года	120 000	-
до востребования	51 593	566 932
Итого по кредитам	5 679 734	5 290 684

(в тысячах российских рублей)

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 N139-И.

Сведения о величине кредитного риска:

	01.01.2016	01.07.2016	Среднее значение за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 783 812	5 289 507	5 536 660
Активы, с пониженными коэффициентами риска	11 169	28 296	19 733
Активы, с повышенными коэффициентами риска	1 204 989	1 065 248	1 135 119
Кредиты на потребительские цели	37 203	616 279	326 741
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	725 896	520 062	622 979
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	7 763 069	7 519 392	7 641 232

Объемы и доли реструктурированных ссуд на 1 января 2016 года и на 1 июля 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,%
01.01.2016					
Розничный портфель	2 480 806	61 229	2,47	906 514	36,54
Корпоративный портфель	4 355 359	1 053 674	24,19	194 143	4,46
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-	-	-
Итого	7 007 784	1 114 903	15,91	1 100 657	15,71
01.07.2016					
Розничный портфель	2 411 745	198 150	8,22	942 202	39,07
Корпоративный портфель	3 793 651	704 691	18,58	199 564	5,26
Межбанковские кредиты и депозиты	566 932	-	-	-	-
Итого	6 772 328	902 841	13,33	1 141 766	16,86

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

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2016	
		Просроченные кредиты	
		Задолженность	Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 480 806	906 514	36,54
Ипотечные ссуды	5 137	312	6,07
Автокредиты	12 323	12 323	100
Иные потребительские ссуды, т.ч. потребительские кредиты	2 463 346	893 879	36,29
карты с кредитным лимитом, овердрафты	546 513	131 835	24,12
	1 916 833	762 044	39,76
Корпоративный портфель	4 355 359	194 143	4,46
Кредиты	1 556 990	174 396	11,20
Кредитные линии, овердрафты	2 684 206	19 747	0,74

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

6 месяцев 2016 год

(в тысячах российских рублей)

Прочее	114 163	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-
Итого	7 007 784	1 100 657	15,71

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.07.2016	
		Задолженность	Просроченные кредиты Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 411 745	942 202	39,07
Ипотечные ссуды	4 888	1 526	31,22
Автокредиты	12 079	12 079	100
Иные потребительские ссуды, т.ч.	2 394 778	928 597	38,78
потребительские кредиты	704 844	133 583	18,95
карты с кредитным лимитом, овердрафты	1 689 934	795 014	47,04
Корпоративный портфель	3 793 651	199 564	5,26
Кредиты	1 717 736	172 626	10,05
Кредитные линии, овердрафты	2 075 915	26 938	1,30
Прочее	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	566 932	-	-
Итого	6 772 328	1 141 766	16,86

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.01.2016	
		Задолженность	Просроченные кредиты Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 480 806	906 514	36,54
Киров, Кировская область	2 090 081	776 722	37,16
Пермь, Пермский край	32 763	10 149	30,98
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	119 997	75 689	63,08
Москва	237 965	43 954	18,47
Корпоративный портфель	4 355 359	194 143	4,46
Киров, Кировская область	2 100 306	176 474	8,40
Пермь, Пермский край	198 859	2 174	1,09
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	896 989	495	0,06
Москва	122 862	15 000	12,21
Другие регионы РФ	1 036 343	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	171 619	-	-
Москва	171 619	-	-
Итого	7 007 784	1 100 657	15,71

Сегмент портфеля	Объем портфеля	01.07.2016	
		Задолженность	Просроченные кредиты Доля, %
Розничный кредитный портфель	2 411 745	942 202	39,07
Киров, Кировская область	1 867 708	811 441	43,45
Пермь, Пермский край	23 007	12 201	53,03
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	108 061	76 744	71,02
Москва	412 969	41 816	10,13
Корпоративный портфель	3 793 651	199 564	5,26
Киров, Кировская область	2 105 024	172 810	8,21
Пермь, Пермский край	165 575	11 265	6,80
Йошкар-Ола, Республика Марий-Эл	879 091	489	0,06
Москва	100 987	15 000	14,85
Другие регионы РФ	542 974	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	566 932	-	-
Москва	566 932	-	-

(в тысячах российских рублей)

Итого	6 772 328	1 141 766	16,86
--------------	------------------	------------------	--------------

Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 1 июля 2016 года составляет порядка 13% 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, не превышает 9%.

Увеличение доли просроченных кредитов в составе розничного портфеля обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшающейся внешней экономической ситуации. При этом Банк реализует тактику своевременного покрытия проблемной задолженности резервами на возможные потери. Банк в отчетном году не проводил списания существенных объемов просроченной задолженности за счет сформированных резервов; также 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 существенное увеличение относительной доли проблемных ссуд в кредитном портфеле.

По состоянию на 1 июля 2016 года ссудная задолженность акционеров (в части конечных бенефициаров Банка) имела незначительный объем и составила менее 3 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 июля 2016 года составляют 98,2% от корпоративного портфеля, индивидуально оцениваемые ссуды, предоставленные физическим лицам, - 24,1% 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	01.01.2016					
	Задолженность, всего	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 753 861	867 964	2 860 438	363 549	422 145	239 765
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	448 123	329 845	68 790	26 166	1 121	22 201
Итого задолженность	5 201 984	1 197 809	2 929 228	389 715	423 266	261 966

Вид актива	Резерв на возможные потери	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв

(в тысячах российских рублей)

		Итого	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	611 144	587 422	62 997	72 814	225 774	225 837
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	18 462	29 312	802	5 690	623	22 197
Итого РВП	629 606	616 734	63 799	78 504	226 397	248 034

Данные о классификации активов по категориям качества (продолжение):

Вид актива	Задолженность, всего	01.07.2016				
		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 871 564	1 532 287	2 185 254	214 791	601 994	337 238
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	618 813	198 417	361 693	24 599	1 276	32 828
Итого задолженность	5 490 377	1 730 704	2 546 947	239 390	603 270	370 066

Резерв на возможные потери

Вид актива	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		Итого				
		I	II	III	IV	V
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	750 985	703 779	43 417	33 554	306 297	320 511
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	31 367	42 438	3 730	5 119	862	32 727
Итого РВП	782 352	746 217	47 147	38 673	307 159	353 238

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	01.01.2016				
	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	1 298 297	87 108	42 064	706 454
Расчетный резерв	-	32 688	11 765	21 032	675 143
Сформированный резерв	-	(32 688)	(11 765)	(21 032)	(675 143)

(в тысячах российских рублей)

Прочие требования				
Задолженность	-	50 800	-	6 767
Расчетный резерв	-	510	-	6 765
Сформированный резерв	-	(510)	-	(6 765)
Итого задолженность	-	1 349 097	87 108	42 064
Итого РВП	-	(33 198)	(11 765)	(21 032)

01.07.2016

Вид актива	Портфели требований категории качества				
	I	II	III	IV	V
Кредиты (займы) предоставленные					
Задолженность	-	1 036 034	93 535	24 146	747 049
Расчетный резерв	-	26 185	10 172	12 073	729 435
Сформированный резерв	-	(26 185)	(10 172)	(12 073)	(729 435)
Прочие требования					
Задолженность	-	35 398	28	1	6 225
Расчетный резерв	-	357	1	-	6 211
Сформированный резерв	-	(357)	(1)	-	(6 211)
Итого задолженность	-	1 071 432	93 563	24 147	753 274
Итого РВП	-	(26 542)	(10 173)	(12 073)	(735 646)

Данные о величине сформированных резервов на возможные потери:

Наименование показателя	01.01.2016		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	1 244 575	1 570 461	325 886
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 161 957	1 429 365	267 408
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	63 253	101 389	38 136
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	19 365	39 707	20 342

Наименование показателя	01.07.2016		
	Данные на начало отчетного периода	Данные на отчетную дату	Изменение (+/-)
Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	1 570 461	1 757 689	187 228
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 429 365	1 585 561	156 196
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	101 389	142 602	41 213
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	39 707	29 526	(10 181)

На 1 июля 2016 года размер сформированного резерва на возможные потери составил 1 757 689 тыс. руб., изменение за отчетный период составило 187 228 тыс. руб., в том числе 156 196 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.

(в тысячах российских рублей)

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

	01.01.2016
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 554 645
выдачи ссуд	446 305
изменения качества ссуд	1 021 535
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4 589
иных причин	82 216
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	1 287 237
списания безнадежных ссуд	0
погашения ссуд	574 961
изменения качества ссуд	635 118
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 145
иных причин	72 013
	01.07.2016
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	468 808
выдачи ссуд	75 670
изменения качества ссуд	374 855
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-
иных причин	18 283
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в т.ч.:	312 612
списания безнадежных ссуд	-
погашения ссуд	97 500
изменения качества ссуд	197 816
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	945
иных причин	16 351

Использование надлежащего обеспечения является одним из ключевых инструментов снижения рисков. Общая залоговая стоимость принятого обеспечения (без учета поручительств и залога прав требований по контрактам) по состоянию на 1 июля 2016 года составила порядка 4 млрд. руб. В условиях нестабильной внешней экономической ситуации Банк проводит максимально консервативную, осторожную политику, путем предъявления более жестких требований к предлагаемому 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

(в тысячах российских рублей)

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,
- 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 13%). Товары в обороте, оборудование, прочие виды обеспечения (не включая поручительства и залога прав требований) составляют порядка 14%.

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 254-П «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». По состоянию на 1 июля 2016 года уменьшение расчетного резерва на возможные потери с учетом принятого обеспечения составило 47 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 3 декабря 2012 года N 139-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 1 июля 2016 года составила порядка 3,6 млрд. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года в составе активов Банка 5 187 657 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 еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового и банковского сектора; их объем составлял 345 792 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 1 июля 2016 года в обеспечение не передавались.

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

По кредитному риску контрагента:

В отчетном периоде Банк не осуществлял работу 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 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

(в тысячах российских рублей)

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	01.01.2016	01.07.2016
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	5 347 795	5 533 449
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	45	38
Итого вложений в ценные бумаги	5 347 840	5 533 487

Величина рыночного риска в отчетном периоде рассчитывалась в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-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 ожидаемой доходности. В структуре портфеля, процентному риску (в рамках определения данного вида риска, данного в нормативных документах ЦБ РФ) на 1 июля 2016 года, подвержены только облигации.

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

			Требования к капиталу (после применения повышающих коэффициентов)
Процентный риск	Объем требований	Уровень риска	
01.01.2016			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	5 347 795	584 659	7 308 238
01.07.2016			
долговые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	5 533 449	629 791	7 872 388

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 на 01.01.2016	Чувствительность на 01.07.2016
Доллар США		
Увеличение курса на 10%	23 044	9 883
Уменьшение курса на 10%	(23 044)	(9 883)
Евро		

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск (изменение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю)	Чувствительность на 01.01.2016	Чувствительность на 01.07.2016
Увеличение курса на 10%	209	(354)
Уменьшение курса на 10%	(209)	354
Фунт стерлингов		
Увеличение курса на 10%	656	620
Уменьшение курса на 10%	(656)	(620)
Швейцарский франк		
Увеличение курса на 10%	291	249
Уменьшение курса на 10%	(291)	(249)

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) на 1 июля 2016 года, подвержены только акции.

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)
01.01.2016			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	45	7	88
01.07.2016			
долевые ценные бумаги (по текущей (справедливой) стоимости)	38	6	75

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 на 01.01.2016	Чувствительность на 01.07.2016
Индекс ММВБ		
Увеличение значения индекса на 20%	9	8
Уменьшение значения индекса на 20%	(9)	(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.

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.

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

(в тысячах российских рублей)

Размер требований в отношении операционного риска:

Показатель	01.01.2016	01.07.2016
Чистые процентные доходы	680 016	340 440
Чистые непроцентные доходы	826 858	396 889
Итого (показатель чистых процентных и непроцентных доходов)	1 506 874	737 329

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	01.01.2016	01.07.2016
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	257 205	266 537

По риску инвестиций в долговые инструменты:

Доля долговых ценных бумаг, включаемых в расчет процентного риска, номинированных в валюте, отличной от Российского рубля, составляет порядка 18,5% (еврооблигации крупнейших российских эмитентов нефтегазового и банковского сектора).

В силу малого значения дюрации по подавляющей доле долговых ценных бумаг, имевшихся на балансе Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, сформированный портфель характеризуется низкой чувствительностью стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи 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	01.01.2016	01.07.2016
Размер балансовых требований чувствительных к изменению процентной ставки	5 247 218	4 492 519
Размер балансовых обязательств чувствительных к изменению процентной ставки	8 793 366	8 292 893

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.

(в тысячах российских рублей)

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 несовпадение 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 на 01.01.2016	Чувствительность результата / капитала на 01.07.2016
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(23 209)	(22 518)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	23 209	22 518
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	1 300	289
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	(1 300)	(289)
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 100 б.п.	(190)	(57)
Уменьшение процентных ставок на 100 б.п.	190	57

Риск ликвидности

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

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

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Правление.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;
- Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

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 нostro-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

(в тысячах российских рублей)

- 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», «swap» (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
- 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

Информация об управлении капиталом

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату дивидендов в пользу акционеров (участников). В уставном капитале Банка кумулятивных привилегированных акций нет.

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Для Банка сделки по уступке прав требований не являются типовыми.

Основной решаемой Банком задачей является обеспечение возвратности ссудных средств. Соглашения предусматривают передачу прав требований после полной оплаты третьим лицом установленной суммы. Таким образом, до момента оплаты Банк сохраняет за собой весь объем кредитного риска, вытекающего из действующего кредитного договора; после оплаты – кредитный риск полностью (без права регресса) передается контрагенту (Банк освобождается от всех форм риска).

Единственным видом риска на текущем этапе является кредитный риск. Банк выступает первоначальным кредитором, залогодержателем, продавцом соответствующих прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Уступка (переуступка) права требования возможна путем перемены лиц в обязательстве или финансирования под уступку денежного требования. Под датой прекращения права требования понимается срок платежа, предусмотренный договором о реализации товаров (работ, услуг) либо дата уступки права требования определяется как день подписания сторонами договора уступки права требования.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Информация об объеме сделок по уступке прав требований:

2015			
Вид актива	Стоимость, уступленных требований	Балансовая стоимость требований (за минусом резервов)	Размер убытков
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 383	2 147	-
Кредиты юридическим лицам	4 298	0	-
Потребительские кредиты	2 000	0	-
итого	10 681	2 147	-

6 месяцев 2016			
Вид актива	Стоимость, уступленных требований	Балансовая стоимость требований (за минусом резервов)	Размер убытков
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	-
Потребительские кредиты	6 751	2 223	-
итого	6 751	2 223	-

(в тысячах российских рублей)

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам, специализированным обществам.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не отражаются требования, вытекающие из заключенных соглашений об уступке прав требований (соглашения предусматривают переход прав требований по кредитному договору после полной оплаты соглашения). Резервы не формируются в силу отсутствия элементов расчетной базы для формирования резервов.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами
Операции со связанными сторонами:

	2015 год				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Ссуды на 1 января 2015	-	-	1 276	37 517	38 793
Ссуды, выданные в течение периода	19 303	-	648	49 749	
Ссуды, погашенные в течение периода	(19 178)	-	(1 924)	(58 972)	
Ссуды 31 декабря 2015	125	-	0	28 294	28 419
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	1	-	-	297	298
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	236	6 714	-	19	6 969
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	67	-	4	71
Средства на счетах на 1 января 2015	4 188	1 707	4 661	111 378	121 934
Поступления в течение периода	116 506	729 343	3 485	4 248 745	
Перечисления в течение периода	(120 637)	(723 944)	(8 145)	(4 348 610)	
Средства на счетах 31 декабря 2015	57	7 106	1	11 513	18 677
Средства акционеров (участников)	1 325 466	-	-	16 107	1 341 573
Субординированные кредиты на 1 января 2015	-	618 842	-	-	618 842
изменения в течение периода	-	(217 987)	-	-	
Субординированные кредиты 31 декабря 2015	-	400 855	-	-	400 855
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Безнадежная к взысканию
дебиторская
задолженность

- - - - -

операции со связанными сторонами (продолжение):

	6 месяцев 2016 года				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Ссуды на 1 января 2016	125	-	-	28 294	28 419
Ссуды, выданные в течение периода	12 959	13 342	-	16 232	
Ссуды, погашенные в течение периода	(10 231)	(5 698)	-	(18 572)	
Ссуды 30 июня 2016	2 853	7 644	-	25 954	36 451
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по кредитам	29	76	-	260	365
Вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Прочие активы	236	33	-	3	272
Резервы на возможные потери по прочим активам	-	-	-	3	3
Средства на счетах на 1 января 2016	57	9 575	1	9 044	18 677
Поступления в течение периода	30 524	113 669	-	111 704	
Перечисления в течение периода	(30 560)	(116 883)	-	(110 661)	
Средства на счетах 30 июня 2016	21	6 361	1	10 087	16 470
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	-	(47 439)	-	-	
Субординированные кредиты 30 июня 2016	-	353 416	-	-	353 416
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-
Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	-	-	-	-	-

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

	2015 год		
	Компании,	Прочие	Ключевой

(в тысячах российских рублей)

	Акционеры	находящиеся под общим контролем	связанные стороны	управленческий персонал	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	56	140	148	3 139	3 483
от ссуд	56	140	148	3 139	
вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	
Процентные расходы, в т.ч.	10	51 239	81	443	51 773
по депозитам	6	51 238	81	419	
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(171 016)	1 096	14	907	(168 999)
от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
от операций с финансовыми активами	-	-	-	(2 743)	(2 743)
Доходы, в т.ч.	11 675	578	118	1 667	14 038
операционные	11 662	405	20	1 571	
от банковских операций	10	173	98	95	
прочие	3	-	-	1	
Расходы, в т.ч.	8 652	29 461	19	7 195	45 327
операционные	7 601	29 461	19	6 931	
прочие	1 051	-	-	264	

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

6 месяцев 2016 года					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	62	203	-	1 290	1 555
Процентные расходы, в т.ч.	1	22 724	-	141	22 866
по депозитам	1	22 724	-	119	
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	198	541	-	59	798
Доходы от восстановления резервов	116	56	-	155	327
Операционные доходы, в т.ч.	114	378	-	151	577
комиссионные	7	73	-	41	
прочие	107	305	-	110	
Расходы по формированию резервов	144	132	-	111	387
Операционные расходы, в т.ч.	86	56	-	112	254
комиссионные	6	-	-	-	
прочие	80	56	-	112	

Операции (сделки) размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи баланса в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в 1-ом полугодии 2016 года не осуществлялись.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами:

- кредиты в 1 полугодии 2016 года не выдавались (в 2015 году процентные ставки 11-13%, сроки погашения февраль 2016-май 2019)
- депозиты юридических лиц в 1 полугодии 2016 года и в 2015 году не привлекались
- по субординированному займу процентная ставка - 12%, срок погашения 10 ноября 2040 года

(в тысячах российских рублей)

- по вкладным операциям в 1-2 квартале 2016 года процентные ставки 5-7%, сроки погашения май 2016 - июнь 2017г. (в 2015 году процентные ставки от 5-14%, сроки погашения январь-июнь 2016 года)

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений:**

	01.07.2015	01.07.2016	доля в общем объеме вознаграждений	
			01.07.2015	01.07.2016
Краткосрочные вознаграждения	341 649	110 931	65%	39%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Итого	341 649	110 931	65%	39%

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

Советом директоров утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк» (протокол заседания Совета Директоров от 17.03.2016 года № 024).

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски в 1 полугодии 2016 года не выплачивались.

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в банке за 6 месяцев 2016 года не установлено.

Первый Вице-президент
ПАО «Норвик Банк»Заместитель
главного бухгалтера

11 августа 2016



Л.Т. Казаковцева

Е.Е. Чикишева