

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 9 месяцев 2020 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VII. Рыночный риск	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	32

Введение

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

По состоянию за 30.09.2020 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, не является участником какой-либо банковской группы.

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 9 месяцев 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-9-month/>.

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

	30.09.2020		31.12.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 440 187	78,7%	1 415 908	83,2%
Базовый капитал	1 437 421		1 415 908	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	389 113	21,3%	249 455	16,8%
Итого собственные средства (капитал)	1 829 300	100,0%	1 665 363	100,0%

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	30.09.2020			31.12.2019		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	44	600 655	222	67
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 751	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774

* Привилегированные акции за 30.09.2020 включены в расчет собственных средств (капитала) Банка с применением понижающего коэффициента 0,2, за 31.12.2019 - 0,3.

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

Эмиссионный доход

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

	30.09.2020	31.12.2019
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в расчет дополнительного капитала с применением понижающего коэффициента за 30.09.2020 - 0,2 (п. 3.1.4, 8.1 Положения Банка России от 28.12.2017 года №646-П) и составляет 22 тыс. рублей. За 31.12.2019 понижающий коэффициент по данному инструменту составлял 0,3.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 30.09.2020 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.09.2020	31.12.2019
Прибыль прошлых лет	108 816	272 309
Прибыль/(убытки) текущего года		(116 325)
Корректировки финансового результата		(66 618)
Нераспределенная прибыль (убыток):	108 816	89 366

Корректировки финансового результата за 31.12.2019 года в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с 2019 года.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 30.09.2020 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 246 523 тыс. руб. и прибыли текущего года не подтвержденной аудиторами с учетом корректировок в сумме 139 692 тыс. руб.

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

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	за 30.09.2020	за 31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	8,961%	10,683%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	8,961%	10,683%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,168%	12,280%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	8,508%	9,390%

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень. В отчетном периоде Банк выполнял требования к уровню достаточности капитала.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 30.09.2020 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок (установленный минимальный запас) к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,515%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%
- значение антициклической надбавки - 0,015%, сложилась в результате учета требований к контрагентам, резидентам Люксембурга в общей сумме 732 258 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок (фактический запас) по нормативам достаточности капитала Банка за 30.09.2020 года составляет 2,961%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 30.09.2020 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 9 месяцев 2020 года

Показатель	30.09.2020	Изменение	31.12.2019
Собственные средства (капитал)	1 829 300	163 937	1 665 363
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,2	(1,1)	12,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 449 742	(883 540)	7 332 982
I группа активов	4 207 168	579 768	3 692 400
II группа активов	115 856	55 608	60 248
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	6 333 886	(938 848)	7 272 734
V группа активов	0	0	0

Показатель	30.09.2020	Изменение	31.12.2019
Требования участников клиринга	45 524	(318 415)	353 939
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 460 361	442 798	1 017 563
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	543 085	(281 206)	824 291
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	118 690	(183 768)	302 458
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	197 818	26 605	171 213
Рыночный риск	5 213 525	3 689 683	1 523 842
Кредитный риск по ПФИ	6 561	3 488	3 073
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	3 728	1 982	1 746
	65 870	3 890	61 980
Отложенные налоговые активы			
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	16 379 811	2 817 774	13 562 037

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 9 месяцев 2020 года

Показатель	30.09.2020	31.12.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 917 004	1 719 545
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	16 467 790	13 621 271
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,641	12,624

Данные в таблице выше заполнены при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности Банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.09.2020 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	389 069
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 181 890	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	389 069
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	940 051	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	2 994	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
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	2 994	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 994
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	124 574	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	124 574	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	98 226
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного"	37, 41	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 975 263	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.06.2020 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	323 223
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 712 826	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32,33	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	323 223
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	953 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 381	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	3 381	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 381
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	119 481	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 481	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	100 605
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные	X	0	X	X	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 391 084	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-9-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 3 квартал 2020 года

Показатель	за 30.09.2020	за 30.06.2020
Капитал, тыс. руб.		
Базовый капитал	1 440 187	1 437 421
Основной капитал	1 440 187	1 437 421
Собственные средства (капитал)	1 829 300	1 760 688
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	14 846 332	14 846 332
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	8,961	9,888
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	8,961	9,888
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,168	11,859
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	8,508	9,321

На протяжении 9 месяцев 2020 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 30.09.2020 года

Показатель	Норматив, %	за 30.09.2020, %	за 30.06.2020, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	176,787	480,010
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	553,563	737,094
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	24,949	24,269
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	22,34	16,73
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	270,014	185,995
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,005	0,006
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,48	1,35

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

Значения нормативов рассчитываются в соответствии с методологиями, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В целях расчета нормативов ликвидности H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в течение отчетного периода не было.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 30.09.2020 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 571 878	9 135 300	685 750
2	при применении стандартизированного подхода	8 571 878	9 135 300	685 750
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	49 252	31 084	3 940
7	при применении стандартизированного подхода	49 252	31 084	3 940
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 561	5 501	525
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 213 525	3 154 532	417 082
21	при применении стандартизированного подхода	5 213 525	3 154 532	417 082
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 472 725	2 472 725	197 818
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	65 870	47 190	5 270
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 379 811	14 846 332	1 310 385

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 310 385 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 30.09.2020 года - 1 829 300 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	333 280	0	15 533 171	2 968 162
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 234 344	2 968 162
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	657 898	54 108
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	657 898	54 108
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 575 653	2 194 729
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 536 598	2 155 674
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	39 055	39 055
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	118 623	0	108 734	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	214 657	0	2 873 183	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 821 956	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 199 733	0
8	Основные средства	0	0	944 497	0
9	Прочие активы	0	0	350 724	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2020 года.

В состав обремененных активов включены взносы в гарантийные фонды платежных систем и кредитных организаций в рамках осуществления регулярных расчетов, обеспечения до момента исполнения обязательств по однодневным сделкам SWAP.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 15 533 171 тыс. руб., 2 968 162 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 19,1%.

По состоянию за 30.09.2020 года в составе активов Банка 2 929 932 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 облигации финансового сектора и еврооблигации; их объем составил 2 625 771 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 30.09.2020 года в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 30.09.2020 года и за 31.12.2019 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	852	20 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	852	20 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 081 673	583 545
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 081 673	583 545
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 420	3 536
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	421	77
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 999	3 459

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 30.09.2020 года отсутствовал.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 19 217 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями финансового сектора, энергетики, нефтегазового сектора, металлургической промышленности, телекоммуникаций и правительствами стран-нерезидентов. Объем вложений в еврооблигации по состоянию за 30.09.2020 года составил 4 081 673 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имели рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 3 498 128 тыс. руб.

Средства банков-нерезидентов за 30.09.2020 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 421 тыс. руб. (увеличение на 344 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 1 460 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозитах физических лиц.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.09.2020 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	43 797	50,00	21 898	1,67	733	-48,33	-21 165
1.1	ссуды	43 634	50,00	21 817	1,67	730	-48,33	-21 087
2	Реструктурированные ссуды	749 119	21,20	158 825	2,60	19 506	-18,60	-139 319
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	608 907	21,02	128 005	2,58	15 696	-18,44	-112 309
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других	187 452	21,00	39 365	1,53	2 876	-19,47	- 36 489

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	45 464	21,00	9 548	2,62	1 193	-18,38	- 8 355	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8	50,00	4	1	0	-49,00	-4	

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 30.06.2020 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	45 270	50,00	22 635	1,49	675	-48,51	-21 960
1.1	ссуды	45 106	50,00	22 553	1,49	672	-48,51	-21 881
2	Реструктурированные ссуды	562 604	20,33	114 377	1,93	10 858	-18,40	-103 519
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	535 560	21,00	112 468	2,44	13 068	-18,56	-99 400
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	183 219	21,07	38 604	1,34	2 455	-19,73	-36 149
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 770	21,42	6 377	3,06	911	-18,36	-5 466
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	8	50,00	4	1,00	0	-49,00	-4

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	них реальной деятельности							

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию за 30.09.2020 года и за 30.06.2020 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2020 года составил 43 797 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 43 634 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 21 165 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 30.09.2020 года составили 8 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 4 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 30.09.2020 года составили 749 119 тыс. руб. (за 30.06.2020 года – 562 604 тыс. руб.), отклонение по резерву 139 319 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 30.09.2020 года составили 187 452 тыс. руб., отклонение по резерву 36 489 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 30.09.2020 года не принимались.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

Операционные риски распространяются на все подразделения и виды деятельности (операции, продукты) Банка, процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью банковской деятельности, осуществляется в режиме реального времени всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

Объекты операционного риска являются отдельные виды активов, расходов, доходов Банка, качество процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска.

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- обеспечение создания регулятивного и адекватного экономического капитала;
- предупреждение возникновения возможных убытков и иных негативных последствий реализации операционных рисков;
- увеличение получаемой прибыли, связанное, в т.ч. с повышением эффективности управления бизнес-процессами и качества предоставляемых продуктов (услуг).

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации риска, и (или) на уменьшение размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска
- оценка операционного риска;
- мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска;
- контроль и минимизация (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка).

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;

- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, системы распределения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Оценка риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, потребности в капитале рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

Мониторинг операционных рисков (включая правовой риск) осуществляется в режиме реального времени всеми подразделениями и сотрудниками Банка, что обеспечивает возможность немедленного реагирования и предотвращения потерь Банка.

Система контроля операционного риска реализована в каждом процессе Банка. Контроль операционного риска производится Банком с использованием всей доступной внешней и внутренней информации, путем мониторинга балансовых счетов, мониторинга технологических процессов и операционной деятельности, анализа материалов внутренних и внешних проверок, анализа жалоб и обращений клиентов.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	за 30.09.2020	за 30.06.2020	за 31.03.2020
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	197 818	197 818	171 213

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска за 30.09.2020 года составила 2 472 725 тыс. руб. (за 31.03.2020 года нагрузка составила 2 140 163 тыс. руб.).

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России №590-П, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

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

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

GAP-анализ или анализ разрывов является одним из распространенных способов измерения процентного риска. GAP (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Величина абсолютного GAP, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 30.09.2020 года и за 30.06.2020 года.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.09.2020 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							385 170
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							350 300
	Ссудная задолженность	3 086 227	717 404	772 833	1 274 357	3 769 503	2 540 146	158 800
	Вложения в долговые обязательства							1 161 418
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							477 824
	Основные средства и НМА							940 051
	Итого балансовых активов	3 086 227	717 404	772 833	1 274 357	3 769 503	2 540 146	3 473 563
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							12 169
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 176 865	2 245 133	2 182 791	3 039 584	1 917 324		4 528 602
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							133 691
	Источники собственных средств (капитала)							2 063 103
	Итого балансовых пассивов	1 176 865	2 245 133	2 182 791	3 039 584	1 917 324		6 737 565
	Совокупный ГЭП	1 909 362	-1 527 729	-1 409 958	-1 765 227	1 852 179	2 540 146	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	36 594,83	-25 461,13	-17 624,48	-8 826,14	X		X
	- 200 базисных пунктов	-36 594,83	25 461,13	17 624,48	8 826,14	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						169 481
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						137 641
	Ссудная задолженность						
	Вложения в долговые обязательства						4 394 285
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						219 682
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов						4 921 089
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 347	19 921	21 672	75 242	252	223 130
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						2 086
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	6 347	19 921	21 672	75 242	252	225 217
	Совокупный ГЭП	-6 347	-19 921	-21 672	-75 242	-252	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-121,65	-332,00	-270,90	-376,21	X	X
	- 200 базисных пунктов	121,65	332,00	270,90	376,21	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
Наименование показателя							
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						126 301
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						43 247
	Ссудная задолженность		34	50	112	794	
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						5 142
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		34	50	112	794	174 690
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 237	4 849	5 594	4 789		111 863
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						120
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	4 237	4 849	5 594	4 789		111 986
	Совокупный ГЭП	-4 237	-4 815	-5 544	-4 677	794	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-81,21	-80,25	-69,30	-23,39	X	X
	- 200 базисных пунктов	81,21	80,25	69,30	23,39	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.06.2020 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							399 495
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							390 691
	Ссудная задолженность	2 837 405	912 472	858 418	1 360 152	3 676 697	1 554 311	137 329
	Вложения в долговые обязательства							1 728 886
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							467 526
	Основные средства и НМА							953 416
	Итого балансовых активов	2 837 405	912 472	858 418	1 360 152	3 676 697	1 554 311	4 077 343
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							7
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 309 420	1 730 511	2 408 231	2 691 867	1 547 132		4 025 191
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							125 453
	Источники собственных средств (капитала)							1 957 293
	Итого балансовых пассивов	1 309 420	1 730 511	2 408 231	2 691 867	1 547 132		6 107 944
	Совокупный ГЭП	1 527 985	-818 039	-1 549 813	-1 331 715	2 129 565	1 554 311	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	29 285,36	-13 633,44	-19 372,66	-6 658,58	X		X
	- 200 базисных пунктов	-29 285,36	13 633,44	19 372,66	6 658,58	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

тыс. руб.

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						141 489
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						114 477
	Ссудная задолженность						693
	Вложения в долговые обязательства						2 524 497
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						104 291
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов						2 885 447
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	3 347	5 451	27 216	31 979	701	193 452
	Выпущенные долговые обязательства						30 079
	Прочие пассивы						900
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	3 347	5 451	27 216	31 979	701	224 432
	Совокупный ГЭП	-3 347	-5 451	-27 216	-31 979	-701	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-64,15	-90,85	-340,20	-159,90	X	X
	- 200 базисных пунктов	64,15	90,85	340,20	159,90	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						96 744
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						24 250
	Ссудная задолженность		10	14	31	230	389
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						7 810
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		10	14	31	230	129 193
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	887	2 741	5 690	5 001		48 358
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						118
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	887	2 741	5 690	5 001		48 478
	Совокупный ГЭП	-887	-2 731	-5 676	-4 970	230	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-17,00	-45,51	-70,95	-24,85	X	X
	- 200 базисных пунктов	17,00	45,51	70,95	24,85	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 15 317 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 101 тыс. руб. в долларах, на 254 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.06.2020 года на 10 379 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 655 тыс. руб. в долларах, на 158 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение значения основного капитала Банка к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску.

Норматив финансового рычага Банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-9-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	за 30.09.2020	за 30.06.2020	за 31.03.2020	за 31.12.2019	за 30.09.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 440 187	1 437 421	1 432 806	1 415 908	1 438 274
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 926 766	15 421 770	14 733 806	15 079 538	14 734 827
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	8,508	9,321	9,745	9,390	9,761

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 30.09.2020 года составляет 8,508. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы балансовых и внебалансовых требований.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 30.09.2020 года:

	за 30.09.2020	за 30.06.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	17 060 374	15 503 213
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 726 766	15 421 770

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются в основном различным учетом в методиках расчета показателей прироста стоимости основных средств при переоценке; обязательными резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России; корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 30.09.2020 года:

	за 30.09.2020	за 30.06.2020
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	8,782	9,638

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

Председатель Правления ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер



Г.В. Караблинова

19 ноября 2020