

Утвержден Правлением «11» ноября 2020г.

Протокол от «11» ноября 2020г. № 78

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Код эмитента:

0	0	9	0	2
---	---	---	---	---

 -

В

за 3 квартал 20 20 года

Адрес эмитента: г. Киров, улица Преображенская, д. 4

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель правления Банка

«11 » ноября 2020г.

подпись

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

«11» ноября 2020г.

подпись

Г.В. Караблинова

М.П.

Контактное лицо: Начальник отдела оформления и сопровождения банковских операций на финансовых и фондовых рынках Нечаева Е.Л.

Телефон (факс): (8332) 37-77-29, 37-77-90

Адрес электронной почты: elnec@vtkbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2176&type=5>
<https://norvikbank.ru/>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	6
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	6
I	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1.	Сведения о банковских счетах	7
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	8
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	10
1.4.	Сведения о консультантах эмитента	10
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II	Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	11
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитент	11
2.2.	Рыночная капитализация эмитента	11
2.3.	Обязательства эмитента	11
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2.	Кредитная история эмитента	11
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	11
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента	11
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бума	12
2.4.1.	Отраслевые риски	12
2.4.2.	Страновые и региональные риски	12
2.4.3.	Финансовые риски	12
2.4.4.	Правовые риски	12
2.4.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	12
2.4.6.	Стратегический риск	13
2.4.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	13
2.4.8.	Банковские риски	14
2.4.8.1.	Кредитный риск	14
2.4.8.2.	Страновой риск	14
2.4.8.3.	Рыночный риск	15
2.4.8.4.	Риск ликвидности	16
2.4.8.5.	Операционный риск	16
2.4.8.6.	Правовой риск	16
2.4.8.7.	Регуляторный риск	17
2.4.8.8.	Риск концентрации	17
2.4.8.9.	Процентный риск	18
III	Подробная информация об эмитенте	19
3.1.	История создания и развитие эмитента	19
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	19
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента	19
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента	20
3.1.4.	Контактная информация	24
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента	24
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	25
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	25
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	25
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	25

3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	25
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	25
3.2.6.	Сведения отдельных категорий эмитентов	26
3.2.6.1.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	26
3.2.6.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	26
3.2.6.3.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	26
3.2.6.4.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	27
3.2.6.5.	Сведения о деятельности эмитентов, являющимися специализированными обществами	27
3.2.7.	Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	27
3.2.8.	Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	27
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента	27
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	28
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	28
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	28
IV	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	29
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	29
4.2.	Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	29
4.3.	Финансовые вложения эмитента	29
4.4.	Нематериальные активы эмитента	29
4.5.	Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	29
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	29
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	34
4.8.	Конкуренты эмитента	35
V	Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	36
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	36
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	44
5.3.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	57
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	58
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	65
5.6.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	71
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	72
5.8.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	72
VI	Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	73

6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	73
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	73
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	76
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	76
6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	77
6.6.	Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	78
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности	79
VII	Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	80
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	80
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	80
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность эмитента	80
7.4.	Сведения об учетной политике эмитента	81
7.5.	Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	81
7.6.	Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	81
7.7.	Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	81
VIII	Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	82
8.1.	Дополнительные сведения об эмитенте	82
8.1.1.	Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	82
8.1.2.	Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	82
8.1.3.	Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	82
8.1.4.	Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	86
8.1.5.	Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	86
8.1.6.	Сведения о кредитных рейтингах эмитента	86
8.2.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	87
8.3.	Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	89
8.3.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	89
8.3.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	89
8.4.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	89
8.4.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	89
8.4.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	89
8.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	89

8.6.	Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	90
8.7.	Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	90
8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	90
8.7.2.	Сведения об объявленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	96
8.8.	Иные сведения	96
8.9.	Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	96
8.9.1.	Сведения о представляемых ценных бумагах	96
8.9.2.	Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг	96
	Приложения	
	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020	Приложение № 1
	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года	
	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2020	
	Сведения об уровне достаточности капитала для покрытия убытков на 01.10.2020	
	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2020	
	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2020	
	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2020	Приложение № 2
	Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО по состоянию на 30.06.20	Приложение № 3

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

В соответствии с требованиями п.10.1 главы 10 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Банком России 30.12.2014 N 454-П, обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у кредитной организации-эмитента возникла в связи с тем, что кредитная организация- эмитент осуществляла дополнительные выпуски ценных бумаг, которые сопровождалась государственной регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг и размещение таких ценных бумаг проводилось путем открытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500.

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ПАО «Норвик Банк»

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

610000, город Киров, улица Преображенская, дом 4

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента: (8332) 37-77-37, 37-77-29

Адрес электронной почты: bank@norvikbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст отчета по ценным бумагам кредитной организации – эмитента:

<https://norvikbank.ru/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2176>

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810300000000728
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации
номер корреспондентского счета	30101810245250000379
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Публичное акционерное общество «Сбербанк России» Кировское отделение №8612	Кировское отделение №8612 ПАО Сбербанк г. Киров	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, д. 25	7707083893	043304609	3010181050000000609	30110810400000001013	30109810627000000011	Нostro
					Отделение по Кировской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации	30110840300000000016	30109840927000000011	
						30110978200000000017	30109978527000000011	
						30110810200000201013	30109810800000001657	
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044525505	30105810345250000505	30110840800000001081	30109840000000001101	Нostro
					ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000001081	30109810700000001101	
						30110826400000001081	30109826600000001101	
						30110978400000001081	30109978600000001101	
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	ПАО «Промсвязьбанк»	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22	7744000912	044525555	3010181040000000555	30110810900000001076	30109810280000158401	Нostro
					ГУ Банка России по ЦФО	30110810700000201076	30109810480004158401	
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	ПАО Банк «ФК Открытие»	115114, г. Москва, ул. Летниковская д. 2, стр. 4	7706092528	044525985	3010181030000000985	30110810100000101103	30109810800000099716	Нostro
					ГУ Банка России по ЦФО	30110840400000101103	30109840100000099716	

						30110978900000201103	30109978300000099718	
АКЦИОНЕРН ЫЙ КОММЕРЧЕС КИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГ ИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИ ОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРН ОЕ ОБЩЕСТВО)	ПАО АКБ «Металлинве стбанк»	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2	7709138570	044525176	3010181030000 0000176 ГУ Банка России по ЦФО	30110810200000080001 30110978600000000002 30110156300000301001	30109810600000000129 30109978900000000224 30109156900000000224	Ностро
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА- БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	3010181020000 0000593 ГУ Банка России по ЦФО	30110810700000101053 30110840000000101053 30110978500000201053	30109810800000000614 30109840600000000525 30109978600000000219	Ностро

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинЭкспертиза»
ИНН	7708096662
ОГРН	1027739127734
Адрес (место нахождения)	127473, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА КРАСНОПРОЛЕТАРСКАЯ, ДОМ 16, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 6 ПОМ I КОМ 29
Номер телефона	(495) 775-22-00
Адрес электронной почты:	info@finexpertiza.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организации аудиторов Ассоциация "Содружество", сокращенное наименование - СРО ААС (дата включения в реестр СРО ААС - 24.01.2020 г., ОГРН 12006017998)
<https://finexpertiza.ru/about/finexpertiza/information-disclosure/>

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

119192, Москва, проспект Мичуринский 21-4 .

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

2019 год, 2020 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ). Финансовая отчетность на дату 01 января 2020 года (за отчетный период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, указанные меры не реализовывались кредитной организацией – эмитентом.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

На основе конкурсного отбора Банк выбирает аудиторскую компанию, которая должна соответствовать требованиям действующего законодательства по аудиторской деятельности, входить в Саморегулируемую организацию аудиторов и быть включена в справочники ЦБ РФ по аудиторской деятельности аудиторских организаций. Оказываемые услуги должны удовлетворять Банк по качеству и цене, аудиторская компания должна соответствовать профессиональному рейтингу не ниже топ-20, также рассматривается и аккредитации компании. Профессиональная ответственность аудиторской компании должна быть застрахована в страховой организации.

На годовом общем собрании акционеров банка в качестве аудитора Банка для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г утверждена аудиторская фирма - ООО «ФинЭкспертиза» (Протокол № 1 от 18.06.2020).

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Советом директоров на заседании от 12.05.2020 (Протокол № 46 от 12.05.2020) при рассмотрении вопроса о созыве Общего годового собрания акционеров и формирования его повестки дня, в список кандидатур для голосования по выборам аудитора для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Норвик Банк» за 2020 год были выдвинуты три кандидатуры.

Общее собрание акционеров, состоявшееся 18.06.2020, утвердило кандидатуру аудитора ООО «ФинЭкспертиза».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2019 году и в 2020 году на дату окончания отчетного квартала работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
6 месяцев 2019	Договор № 0568-07-мсо от 16.07.2019 на проведение обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности	425 000,00	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют
2019 год	Договор № 0470-06-а от 24.06.2019 на проведение аудиторской проверки	645 238,06	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют
2019 год	Договор № 1300-12-мс от 23.12.2019 на проведение аудиторской проверки	425 000,0	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют
2020 год	№451-07-а от 06.08.20 на проведение аудита	330 000,0	Отсроченные и просроченные

	годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соотв. с ФЗ №402-ФЗ		платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют
Первое полугодие 2020 года	№443-07-мсо/1 от 20.07.2020г. на проведение обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности	467 500,0	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют
2020 год	№452-07-мс от 06.08.2020г на поведение аудита финансовой отчетности в соотв. С МСФО	233 750,0	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте в 2019 году и в 2020 году на дату окончания отчетного квартала не привлекались.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

ФИО: Зыкова Инна Евгеньевна

Год рождения: 1976

Сведения об основном месте работы: Председатель правления ПАО «Норвик Банк»

ФИО: Караблинова Галина Васильевна

Год рождения: 1966

Сведения об основном месте работы: Главный бухгалтер ПАО «Норвик Банк».

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П).

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П).

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П).

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Наименование показателя	тыс.рублей	
	на 01.01.2020	на 01.10.2020
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в т.ч: в виде банковской гарантии	321 092	127 911

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода

Обязательства из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до 01.10.2020 третьим лицам, составляющие не менее пяти процентов от балансовой стоимости активов эмитента отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Банк в целях минимизации и предотвращения возникновения у него убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств третьими лицами, выдает гарантии, составляющие менее пяти процентов от балансовой стоимости активов Банка, в результате чего данный риск не может повлиять на хозяйственно-финансовую деятельность Банка в значительной степени.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах

Соглашений, включая срочные сделки, не отраженных в бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатов деятельности и расходах, кредитная организация-эмитент не имеет.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения

Факторы отсутствуют.

Причины заключения эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Соглашений, не отраженных в бухгалтерском балансе, кредитная организация – эмитент не имеет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. – 2.4.5. кредитными организациями информация не указывается

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

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

Задачами системы управления рисками Банка являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком.

Основными принципами системы управления рисками являются:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском: все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки; проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции;
- документарная регламентация операций, связанных с риском: в Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском; проведение операций, связанных с существенным риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- разделение полномочий, независимость подразделения по управлению рисками: в Банке создан отдел по управлению банковскими рисками, который осуществляет свои функции на постоянной основе; Отдел по управлению банковскими рисками обладает независимостью от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков;
- многоступенчатый контроль за уровнем риска: контроль за уровнем принимаемых рисков осуществляется на нескольких уровнях (внутренний контроль на уровне подразделений, на уровнях Отдела по управлению банковскими рисками, коллегиальных органов, исполнительного органа, надзорного органа);
- совершенствование системы управления рисками: Банк непрерывно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков,

повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;

- регулярность процедур оценки (контроля) рисков, а также их реализация в момент выявления потребности (в момент принятия решения об осуществлении сделок / установлении лимита на осуществлении сделок, которым свойственен риск, по запросу уполномоченных органов, лиц, бизнес-подразделений);

- использование результатов оценки рисков: результаты оценки рисков используются при принятии локальных решений в рамках текущей деятельности, в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов;

- достаточность, полнота и своевременность отчетности: отчетность по оценке и управлению рисками раскрывает информацию в объеме, достаточном для принятия соответствующих решений, для понимания процесса управления рисками в Банке, для соблюдения требований внешних и внутренних надзорных органов;

- комплексность, непрерывность, системность, интегрированность в систему в общую систему менеджмента Банком.

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

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести кредитной организации, сложности осуществляемых операций, их объеме и иных факторов. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

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

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск может возникнуть на всех этапах управления Банка (в силу изменчивости внешних факторов), при этом наиболее явно этот риск выражен на этапе разработки, утверждения и реализации стратегии развития Банка. Поэтому стратегический риск в полной мере учитывается Банком при разработке стратегии развития Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективы, а также при построении системы принятия управленческих решений (коллегиальность, многоступенчатость и пр.). Оперативный контроль обеспечивается путем постоянного мониторинга основных индикаторов деятельности Банка, факторов внешней среды на всех уровнях системы внутреннего контроля и в рамках коллегиальных органов.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В настоящее время Банк – эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Все полученные Банком - эмитентом лицензии выданы на неопределенный срок. Банк – эмитент выполняет обязательные резервные требования Банка России в срок и в полном объеме, не имеет просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, а также перед сотрудниками кредитной организации – эмитента по заработной плате. Отсутствует картотека неоплаченных платежных и других расчетных документов, возникающая в связи с отсутствием средств на корреспондентских счетах. Все аудиторские проверки выразили положительное мнение о достоверности учета и отчетности Банка

– эмитента. Таким образом, риска отсутствия возможности продления или отзыва лицензии у Банка – эмитента нет.

Отсутствуют просроченные обязательства по долгам перед третьими лицами.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Наиболее существенным финансовым риском из принимаемых Банком, является кредитный риск. Под кредитным риском, понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Набор основных принципов, на которых строится управление кредитным бизнесом Банка, определяется «Кредитной политикой ПАО «Норвик Банк»; цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитными рисками в Банке - внутренним нормативным документом «Положение о порядке оценки и управления кредитными рисками в ПАО «Норвик Банк»».

Минимизация риска включает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ними потерь.

Основными методами снижения риска является надлежащая оценка рисков на этапе структурирования сделки, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований. При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета типов обеспечения исполнения обязательств заемщика, которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог, либо существенно его усложнить, материальной значимостью для залогодателя.

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 первичных источников погашения. Целевыми партнерами Банка являются предприятия малого и среднего бизнеса, а также физические лица. Банком также выделяются предпочтительные отрасли (строительство, оптовая и розничная торговля, пищевая промышленность, сельское хозяйство), регионы (Кировская область, Республика Марий-Эл, г. Москва и Московская область, Пермский край, Нижегородская область), кредитные продукты (краткосрочные обеспеченные кредиты в рамках корпоративного кредитования, возобновляемые кредитные продукты и залоговое кредитование в рамках розничного сегмента, ограниченный спектр инвестиционных кредитов).

Эффективная деятельность Банка в части ограничений принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет гибкой системы принятия решений. Органами, принимающими решения о предоставлении кредитов, являются Кредитные комитеты, Правление Банка; кредиты в значительных для Банка размерах в обязательном порядке одобряются Советом Директоров. Кредитные лимиты установлены на достаточно консервативном уровне. Банк также стремится надлежащим образом диверсифицировать кредитный портфель по отраслевым признакам, срокам предоставления кредитов, кредитным продуктам.

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

Система управления риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

2.4.8.2. Страновой риск

Под страновым риском Банк понимает риск (включая риск перевода средств) возникновения 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).

ПАО «Норвик Банк» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации; преимущественная часть требований и обязательств относятся к клиентам Кировской области, Республики Марий Эл, Республики Татарстан, г. Москва и Московской области., г. Санкт-Петербург. В рамках данного сегмента деятельности Банка страновой риск определяется ситуацией внутри Российской Федерации, экономика которой проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам.

Также Банк ведет активную деятельность с ограниченным кругом иностранных контрагентов (физических и юридических лиц). В целом можно говорить о приемлемости странового риска, присущего деятельности Банка.

2.4.8.3. Рыночный риск

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

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, классифицированные исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе; на производные финансовые инструменты и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, базисным активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, а также на договоры купли-продажи ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

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

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

Основными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рисков на приемлемом уровне, являются качественный отбор эмитентов, установление лимитов на вложения, соблюдение надлежащей диверсификации. Выбор эмитентов, выпусков ценных бумаг осуществляется исходя из критериев ожидаемой доходности вложений и принимаемых рисков. Механизму лимитирования рисков подвергаются все операции, осуществляемые Банком на фондовом рынке. Диверсификация позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие.

Основными инструментами, формирующими торговый портфель Банка, являются облигации крупнейших российских эмитентов и еврооблигации; основные отрасли эмитентов – нефтегазовая отрасль, финансовые организации, телекоммуникационные компании, компании металлургической промышленности, энергетика, производство автотранспортных средств.

Основными видами осуществляемых Банком операций являлись купля-продажа ценных бумаг. В структуре портфеля Банка на долю долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приходилось 100% общего объема вложений, вложения в долевыми ценными бумагами отсутствовали.

Банк рассматривает портфель ценных бумаг как инструмент поддержки высокой ликвидности с возможностью получения дополнительного дохода при наличии возможности активных продаж. Объектами вложений Банка являются ценные бумаги качественных эмитентов с высоким уровнем ликвидности.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов, требований и обязательств в той или иной валюте.

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.

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

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Данный вид риска возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в Банке 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 срок приобретения или погашения активов, срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета НОСТРО, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО).

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных требованиями Банка России.

2.4.8.5. Операционный риск

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.

Объектами 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. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком.

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. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

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

Органами управления Банка на постоянной основе ведется 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.

2.4.8.6. Правовой риск

Риски законодательных изменений (в том числе и риски, связанные с изменением валютного регулирования) связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые могут привести к потерям, снижению прибыли Банка. Правовой риск является частью операционного риска.

На сегодняшний день правовых рисков для Банка как на внутреннем, так и на внешнем рынке, связанных с изменением валютного регулирования и налогового законодательства, не наблюдается. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно отразиться на финансовом результате деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент, не предвидится.

Снижению правовых рисков способствуют постоянный анализ действующего законодательства, внесение изменений в юридическую документацию Банка (соглашений, договоров и т.д.).

2.4.8.7. Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Особенности использования методов оценки регуляторного риска описаны в «Положение об организации управления регуляторным риском».

К основным способам минимизации регуляторного риска относятся:

- использование принципа «Знай своего клиента»;
- использование принципа «Знай своего сотрудника»;
- предотвращение рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
- система регулярных экспертиз со стороны Службы внутреннего контроля, Отдела правового обеспечения деятельности, Службы внутреннего аудита состава внутренних документов, процедур и операций Банка на соответствие действующему законодательству РФ и нормативным актам;
- подбор квалифицированных кадров;
- повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- соблюдение кадровой безопасности по минимизации регуляторных рисков, процедур приёма-увольнения сотрудников Банка;
- обеспечение информационной безопасности;
- обеспечение эффективной работы Банка с курирующими представителями надзорных органов.

Процедуры контроля за регуляторным риском организуются на непрерывной основе на уровне руководителей структурных подразделений (в рамках системы внутреннего контроля), а также специалистами Службы внутреннего контроля.

2.4.8.8. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации может возникнуть в результате различных операций с активами, обязательствами Банка, приводящими к возникновению:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного размера кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированные в одной валюте (отличной от валюты Российской Федерации);

- значительного размера кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Значительным признается объем требований, признание которого безнадежным может привести к утрате собственных средств (капитала) Банка либо к снижению их достаточности ниже установленного Банком России уровня.

Риск концентрации может также проявляться в форме высокой зависимости Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк неукоснительно соблюдает все обязательные нормативы концентрации, проводит работу над диверсификацией активов, источников фондирования и направлений дохода, что позволяет удерживать риск концентрации на приемлемом уровне.

2.4.8.9. Процентный риск

Процентный риск по банковскому портфелю - 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.

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

К основным методам минимизации процентных рисков относятся:

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

Банк осуществляет регулярный контроль за уровнем принятого процентного риска, включая непрерывный мониторинг текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг, основных их изменений, динамику стоимости пассивной базы Банка, динамику ставок размещения в активы различной природы.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
Дата введения	2 июля 2015 года
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «Норвик Банк»
Дата введения	2 июля 2015 года

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

Товарный знак «Норвик Банк» получил государственную регистрацию в ФИПС 26 января 2017 года (дата заявки от 13.08.2015).

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

Свидетельства на товарный знак «Норвик Банк» № 603248 от 26.01.2017.

До переименования 2 июля 2015 года название банка: Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество. Товарный знак «Вятка Банк» зарегистрирован 21.11.2016, свидетельство № 595603.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
09.06.1992	Кировский коммерческий банк «Вятка-банк»	нет	Решение Учредительной конференции акционеров от 27.03.1992 (протокол №1)
07.12.1992	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк»	нет	Решение общего собрания акционеров от 30.10.1992 (протокол № 4)
09.06.1996	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк»	нет	Решение общего собрания акционеров от 30.04.1996 (протокол №1)
27.06.2002	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество	АКБ «Вятка-банк»	Решение общего собрания акционеров от 14.06.2002 (протокол №1)
02.07.2015	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество	АКБ «Вятка-банк» ОАО	Решение общего собрания акционеров от 27.04.2015 (протокол №1 от 30.04.2015)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1024300004739
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«03» декабря 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	Управление МНС России по Кировской области

Дата регистрации в Банке России:	«22» ноября 1990 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	902

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк был зарегистрирован 22 ноября 1990 года Центральным Банком России на неопределенный срок. Миссия Банка состоит в том, что Банк рассматривает себя как финансовый институт, призванный содействовать развитию экономики региона, росту личного благосостояния частных лиц, предоставляя в необходимом объеме качественные банковские услуги. Банк действует на коммерческой основе с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

1990-1998 годы

В 1990 г. на базе Кировского областного управления Промстройбанка был создан на паевой основе Кировский коммерческий банк «Вятка-банк». Дата основания Банка: 2 октября 1990г., дата регистрации в Банке России -22 ноября 1990года.

На этапе создания Банка его учредителями (пайщиками) были 58 юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Кировской области. Общий паевой взнос составил 25тыс.руб.

- 1990 год – вступление Банка в некоммерческую организацию «Ассоциация региональных банков России»;
- 09.06.1992 года Банк был преобразован в Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк»;
- 1992 год по результатам 1-й и 2-й эмиссий акций, зарегистрированных 16.11.1992 г.в реестре акционеров, были внесены записи о 110 юридических лицах (доля в уставном капитале 92 %) и 290 физических лицах (доля 8 %), капитал увеличился до 120,7 тыс.руб;
- 1992 год – вступление Банка в Ассоциацию Российских банков;
- По результатам эмиссий, проведенных в период с 30.11.1992г. по 08.12.1995г. (3-9 выпуски), число акционеров банка увеличилось до 4750, а уставный капитал – до 20 000тыс.руб;
- 1998 год – капитал Банка увеличен до 30 000 тыс.руб. за счет 10 выпуска акций в размере 10 000 тыс.руб. Пакет акций был выкуплен Департаментом государственной собственности Администрации Кировской области. Новый акционер получил долю участия в уставном капитале 33,29%. Прочие акционеры – юридические и физические лица имели в собственности 66,71% акций Банка, при этом доля каждого из них не превышала 5%.

1999 год

- 1999 год – год антикризисных мероприятий под руководством ГК «АРКО»;
- результатом 11-й эмиссии акций Банка стало уменьшение уставного капитала на 18900тыс.руб;
- 18.11.1999 в результате 12-й эмиссии на сумму 31 000 тыс.руб. в состав акционеров Банка вошла ГК «АРКО» с долей в уставном капитале 73,63%, при этом доля Департамента государственной собственности Администрации Кировской области уменьшилась до 8,78%. Общая сумма уставного капитала составила 41 100 тыс.руб.

2000 год

- 2000 год второй год процесса реструктуризации Банка. Был продолжен процесс рекапитализации. Внесенный Департаментом государственной собственности Администрации Кировской области и ГК «АРКО» новый вклад в уставный капитал Банка в сумме 21 000 тыс.руб.. По состоянию на конец 2000 года уставный капитал составил 63 100 тыс.руб.
- Банком успешно выполнены параметры утвержденного Плана по реструктуризации. В полном объеме выполнены принятые обязательства перед физическими лицами по реструктуризированным вкладам.
- Введение системы гарантирования вкладов ГК «АРКО». АКБ «Вятка-банк» ОАО стал одним из первых Банков в стране, в котором возврат вкладов был гарантирован Государственной Корпорацией.

- В 2000 г. в связи с изменением организационной структуры (преобразование филиалов в дополнительные офисы) была проведена модернизация всей компьютерной сети Банка.

2001 год

- Банк получил Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 043-04429-1000000 от 10.01.2001 г. на осуществление брокерской деятельности, выданную ФКЦБ.
- Банк получил Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 043-04445-0100000 от 10.01.2001г. на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ.

2002 год

- Собственный капитал Банка за год вырос в 4,9 раза и составил 313 100 тыс.руб. Основным источником роста явилась 14-я эмиссия акций банка в сумме 250 000 тыс. руб. В состав акционеров вошел АКБ «БИН» (ОАО) г. Москва, с долей участия 79,84%.
- В конце декабря 2002г. основную часть своего пакета АКБ «БИН» (ОАО) продал на вторичном рынке, при этом права на акции новых акционеров он учитывал, как номинальный держатель. Доля АКБ «БИН» (ОАО) уменьшилась до 4,98%. Из 18 акционеров, акции которых были учтены номинальным держателем, 7 владели долей в уставном капитале Банка свыше 5%:
 - ЗАО ПФК «БИН» - 9,97%, вышло из состава акционеров в июле 2007 г.
 - ОАО ИК «Надежность» - 9,95%, вышло из состава акционеров в июне 2007 г.
 - ЗАО ИК «АМИ-Инвест» - 9,94%, вышло из состава акционеров в декабре 2006 г.
 - ОАО ИК «Юран-Инвест» - 9,82%, вышло из состава акционеров в декабре 2006 г.
 - ЗАО ИК «Нордфест» - 19,77%, вышло из состава акционеров в декабре 2006 г.
 - ЗАО «Чайка Телеком» - 9,94%, вышло из состава акционеров в июне 2007 г.
 - ЗАО «Камра» - 8,37%, вышло из состава акционеров в июне 2007 г.
- Банк приступил к эмиссии и обслуживанию банковских карт международной платежной системы «VISA International».

2003 год

- Для клиентов Банка предложены новые финансовые услуги – факторинг и лизинг. Благодаря новым услугам клиенты получили возможность пополнять оборотные средства путем досрочной оплаты за поставленную продукцию, а также производить своевременное обновление производственных фондов, не отвлекая финансовые средства на покупку дорогостоящего имущества.

2005 год

- Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 559 от 03.02.2005г).

2006 год

- По данным агентства РосБизнесКонсалтинг по итогам 2006 г. АКБ «Вятка-банк» ОАО занимал в рейтинге из 1000 российских организаций 172 позицию по портфелю потребительских кредитов, 262 позицию по объему кредитного портфеля, 329 позицию по объему чистых активов и 339 позицию по размеру собственного капитала.
- В течение 2006 г. открыто 4 дополнительных офиса и операционная касса. Таким образом, по состоянию на 01.01.2007 клиенты банка имели доступ к банковским услугам в 7 дополнительных офисах банка, расположенных в крупных районных центрах области, в 4 дополнительных офисах, находящихся в г. Кирове и 2-х операционных кассах вне кассового узла.
- В декабре 2006 года вошли в состав акционеров:
 - ЗАО «Инвест Маркет» -19,77%, вышло из состава акционеров в июне 2007 года
 - ЗАО «ЮНИОН Трейд» -19,76%, вышло из состава акционеров в июне 2007 года

2007 год

- В июне 2007 года вошел в состав акционеров Гусельников Г.А. –доля участия в уставном капитале 75,118%, с 25.07.2007 доля увеличилась до 85,085% и 14.11.2007 достигла 90,065%. После приобретения более 90% акций Банка Гусельников Г.А. 02.10.2007 года сделал обязательное предложение акционерам Банка.
- Согласно данным «РБК» из 500 крупнейших банков по итогам года АКБ «Вятка-банк» ОАО занимает 301 позицию по чистым активам и 150 позицию по депозитному портфелю физических лиц.

2008 год

- В течение года Банк открыл 8 новых дополнительных офисов.

- Банк стал Лауреатом ежегодной международной премии в области банковского бизнеса «Банковское дело» в номинации «Самый динамично развивающийся банк региона».

2009 год

- Согласно информации «РБК.Рейтинг» на 01.10.2009г Банк занимает 106 место в «ТОП -500 прибыльных банков России». По данным центра экономического анализа «Интерфакс» на 01.01.2010г. из 995 банков России АКБ «Вятка-банк» ОАО занимает 104 позицию по объему полученной прибыли и 221 место по величине чистых активов.
- В июле 2009 года «Национальное рейтинговое агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Вятка-банк» ОАО на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).

2010 год

- В год своего 20-летия Банк провел ребрендинг, поменяв не только логотип и внешний вид своего офиса, но и внутренние стандарты. Новым логотипом стал стилизованный символ человека и сердца.
- 06.04.2010 года «Национальное рейтинговое агентство» пересмотрело и присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).
- В течение года Банк открыл два представительства: в Республике Марий Эл, г. Йошкар-Ола и в г. Москве, открыл филиал АКБ «Вятка-банк» ОАО в Москве.

2011 год

- 22 июня 2011г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АКБ «Вятка-банк» ОАО на сумму 1042,8 миллионов руб. Уставный капитал банка стал составлять 1 355,9 млн.руб
- Знаменательное событие для Банка произошло в октябре 2011 года - объем кредитного портфеля розничного блока составил более 2,2 млрд.руб. Впечатляет не только размер кредитного портфеля, но и быстрые темпы прироста, по которым АКБ «Вятка-банк» ОАО опережает крупнейшие Российские банки.
- Ноябрь, 2011 год - в Банке появилась новая услуга «Электронная касса», которая позволяет экономить время при совершении различных платежей.
- Декабрь, 2011 год – АКБ «Вятка-банк» ОАО вводит в обращение новые банковские карты VISA с чипом.

2012 год

- В ноябре 2012 года «Национальное рейтинговое агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Вятка-банк» ОАО на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).
- АКБ «Вятка-банк» ОАО в 2012 году укрепил свои позиции не только среди региональных банков Кировской области, но и в ТОП-250 российских кредитных институтов по величине активов. Данные на 1 января 2013 года:
 - Чистые Активы. 212 место;
 - Кредиты, 167 место;
 - Кредиты юридическим лицам, 148 место;
 - Кредиты физическим лицам, 139 место;
 - Депозиты, 166 место;
 - Депозиты юридических лиц, 228 место;
 - Депозиты физических лиц, 124 место.
- «Вятка-банк» вошел в Тор-100 ведущих ипотечных банков России. По данным, опубликованным аналитическим центром компании «Русипотека» по итогам 2012 года «Вятка-банк» по объему выданных ипотечных кредитов занимает 57 место с показателем в 660 млн. рублей. С начала года более 650 кировских семей справили новоселье благодаря ипотеке в «Вятка-банке».

2013 год

- 16 мая 2013 года «АКБ «Вятка-банк» ОАО стал первым в России региональным банком, получившим самый высокий статус партнера «MasterCard – Principal Member».
- 18 июля 2013года в Йошкар-Оле открылся крупнейший в Марий-Эл офис Банка.
- На 1 января 2014 года Банк имеет филиал в городе Москве, дополнительный офис в городе Перми, 3 операционных офиса в городе Йошкар-Оле, 17 офисов и 5 операционных касс в Кирове и 13 офисов в Кировской области.

2014 год

- 28 февраля 2014 года «Национальное Рейтинговое Агентство» в очередной раз подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Вятка-банк» ОАО на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).
- В 2014 году запущена мобильная версия интернет-банка, позволяющая осуществлять операции со смартфона.

В октябре 2014 года в результате сделки, согласованной Банком России и Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики, владельцем 97,75% акций Банка стал АО NORVIK BANKA.

2015 год

- 2 июля 2015 г. АКБ «Вятка-банк» ОАО сменил свое юридическое наименование на ПАО «Норвик Банк».
- Главное событие 2015 года - 25-летие Банка. В честь юбилея Банк провел грандиозную акцию среди своих вкладчиков, которая продлилась 6 месяцев. Участниками акции стали 15714 человек, а это примерно каждый сотый житель Кировской области. Было разыграно 202 приза: сертификаты номиналом 1000 и 5000 рублей, бонусы в виде повышения действующей ставки по вкладу на 1% и до 25%, скутеры и главный приз — квартира в Кирове.

Услуги ПАО «Норвик Банк» были оценены на федеральном уровне и отмечены особым знаком качества: «100 лучших товаров России». Этот отличительный знак присвоен вкладам, кредитам, банковским картам и переводам банка.

2016 год

- В сентябре Банк первым в регионе выпустил транспортную карту с online-пополнением счета. Карта привязывается к одному из действующих счетов — зарплатной или пенсионной карте Банка.
- По данным рейтинга (опубликованным banki.ru по состоянию на 1 ноября 2016 года) ПАО «Норвик Банк» вновь оказался в числе лидеров по показателям ликвидности — способности банка выполнять свои обязательства. По нормативу текущей ликвидности (НЗ) Банк занимает 6 место среди всех российских банков с показателем 1726,7 % (при нормативе 50 %).
- В декабре 2016 года бизнес-продукты ПАО «Норвик Банка» второй год подряд вошли в число «100 лучших товаров России». На этот раз – в номинации «Услуги производственно-технического назначения». Особым знаком качества были отмечены услуги Банка для корпоративных клиентов, в частности, «Зарплатный проект».

2017 год

- В 2017 году в Банке стартовал новый социальный проект — Клуб ветеранов «Старшее поколение». Он призван объединить старших клиентов Банка и предложить им комплекс дополнительных бесплатных услуг. Для участников клуба на постоянной основе проводятся занятия по финансовой и компьютерной грамотности, оздоровительные и спортивные мероприятия, различные творческие мастер-классы, пешеходные познавательные экскурсии, уроки красоты, стиля и многое другое. За год работы в клубе увеличилось количество занятий и тематических направлений, расширилась география. К концу 2017 года занятия проводились на 8 площадках г. Кирова и в 9 районах области. За прошедший год в них приняли участие 2078 человек.
- В июле 2017 года Банк начал выдачу банковских карт платежной системы «Мир». На территории России они работают точно так же, как и любые другие карты, а держатели «зарплатных» и пенсионных карт ПАО «Норвик Банк» могут бесплатно снимать денежные средства в любых банкоматах на территории РФ.
- В 2017 году ПАО «Норвик Банк» открыл новые дополнительные офисы — на юге и на севере Кировской области. В марте в торжественной обстановке открылся офис Банка в самом центре г. Малмыжа. Один из самых северных и удаленных от областного центра районов Кировской области — Афанасьевский — гостеприимно встретил команду ПАО «Норвик Банк». Новый офис Банка открылся в районном центре Афанасьево в мае 2017 года. Он стал 38-м в филиальной сети и 15-м офисом Банка в районах Кировской области.

2018 год

- В феврале 2018 года АО Norvik Banka реализовал сделку с акциями ПАО «Норвик Банк», в результате которой основным акционером стал КОЛЕУМ ИНК ЛИМИТЕД (доля участия 97,75%).

- В марте 2018 года открылся новый дополнительный офис в Кирове в микрорайоне областного центра «Солнечный берег». Офис обслуживает физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2019 год

- В апреле 2019 года открылся центр ипотечного кредитования, который проводит работу по вопросам, касающимся жилищного кредитования.
- Новый сервис оплаты Google Pay стал доступен для владельцев карт ПАО «Норвик Банк» с платежной системой Mastercard в мае 2019 года.
- Для клиентов, пользующихся обменом валюты была запущена услуга «Фиксированный курс». Сервис позволяет обменять валюту в интернет-банке на выгодных условиях.
- Вклады с инвестиционным и накопительным страхованием жизни начали действовать с августа 2019 года. Программы предусматривают повышение ставки на 0,9–1,1% при одновременном оформлении договора накопительного или инвестиционного страхования жизни.
- В сентябре Банк принял активное участие в форуме «Территория бизнеса — 2019». Мероприятие было проведено при поддержке Минэкономразвития России, Правительства Кировской области и Министерства экономического развития и поддержки предпринимательства Кировской области.

2020 год

Банк имеет широкую разветвленную офисную сеть, которая по состоянию на 01 января 2020 года насчитывает 38 точек продаж и обслуживания, в том числе:

- 32 дополнительных офиса, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области;
- 4 операционных офиса, расположенных в г. Йошкар-Ола (2 офиса), г. Пермь, г. Нижний Новгород;
- 1 филиал, расположенный в г. Москве.
- 1 дополнительный офис, расположенный в г. Москве.

Также на территории г. Москвы функционирует Представительство ПАО «Норвик Банк».

Кроме того, Банк имеет удаленные точки обслуживания в г. Санкт-Петербург, Казань.

Развитие сети дополнительных офисов направлено на укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих финансовых институтов в домашнем регионе, который помогает клиентам решать свои финансовые задачи максимально качественно, быстро и комфортно.

- Клиенты Банка могут совершать переводы в Системе быстрых платежей (СБП). Новый сервис Банка России, доступный в мобильном приложении Банка, позволяет моментально переводить денежные средства в другие банки по номеру телефона получателя.
- Сервис Apple Pay стал доступен всем, у кого есть карта Mastercard Банка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента:	610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	610000 г. Киров, ул. Преображенская, д.4
Номер телефона, факса:	(8332) 37-77-37, 37-77-29 37-77-90
Адрес электронной почты:	bank@norvikbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2176&type=5 https://norvikbank.ru/

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами кредитная организация-эмитент не имеет

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	4346001485
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

1.

Наименование:	Филиал ПАО «Норвик Банк» в Москве
Дата открытия:	28 сентября 2010 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	115054, г. Москва, ул. Зацепский Вал, д.5
Телефон:	(495) 959-74-05, 959-72-82
ФИО руководителя:	Швец Диана Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя:	Доверенность № 414-19 от 30.12.2019, срок действия доверенности по 29.12.2022 включительно.

2.

Наименование:	Представительство ПАО «Норвик Банк» в г. Москва
Дата открытия:	22 июня 2010 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	121069, г. Москва, бульвар Новинский, д.20А, стр.8
Телефон:	(495) 669-79-47
ФИО руководителя:	Швец Диана Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя:	Доверенность № 414-19 от 30.12.2019, срок действия доверенности по 29.12.2022 включительно.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19 денежное посредничество прочее
--------	--------------------------------------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	<p>Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц):</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в
---	--

	<p>том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	902
Дата выдачи разрешения (лицензии)	17.07.2015
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Не установлен

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	<p>Привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, содержащая банковские операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	902
Дата выдачи разрешения (лицензии)	17.07.2015
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Не установлен

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Информация в данном пункте не указывается ввиду того, что эмитент является кредитной организацией.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Темп роста доходов Банка соответствует развитию бизнеса. Основным источником доходов Банка в 2020 году по-прежнему будут являться предоставление банковских услуг корпоративным и частным клиентам. При этом основную долю доходов Банка будут формировать процентные доходы по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и населению, и доходы, полученные на финансовых и фондовых рынках.

Инвестиционно-банковское направление, включающее операции на финансовых и фондовых рынках и взаимодействие с финансовыми институтами, также является важной составляющей долгосрочного развития Банка. Основной акцент в области операций на рынке ценных бумаг будет сосредоточен на оптимизации доходности и рисков.

С учетом Плана развития Банка на 2020 год, утвержденного Советом директоров, Правление банка ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечить работу Банка на уровне универсального финансового института, соответствующего требованиям европейских стандартов;
- активно наращивать клиентскую базу в домашнем регионе, увеличить долю рынка в Москве, Санкт-Петербурге, Республике Марий Эл, Пермском крае, Казани и Нижнем Новгороде;
- повышать конкурентоспособность банка на основных сегментах финансового рынка;
- оптимизировать внутреннюю работу Банка для развития сервиса, качества обслуживания клиентов;
- развитие технического сопровождения бизнеса, дальнейшая автоматизация бизнес-процессов и повышение качества клиентских сервисов;
- внедрения новых банковских услуг, развитие и модернизация линейки продуктов и услуг Банка с учетом потребности клиентов;
- сконцентрироваться на развитии залогового кредитования в целях сохранения достаточной доходности при низком уровне риска;
- увеличить диверсификацию кредитного портфеля по отраслевому признаку;
- сохранить достаточный уровень ликвидности для обеспечения платежеспособности Банка в стрессовых ситуациях, в том числе, при возможном снижении экономической активности;
- укреплять доверие и лояльность клиентов;

- продолжить оптимизацию риск-структуру портфеля ценных бумаг;
- сохранить процентную маржу в условиях сужающегося рынка наряду с проведением взвешенной риск-политики и, как следствие, повысить эффективность деятельности Банка и его акционерную стоимость.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	член Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	год вступления 1990г., срок участия не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Зависимости результатов финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации нет.

Наименование организации:	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с Уставом корпорации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	дата вступления 03.02.2005, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации

Зависимости результатов финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов ассоциации нет.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

4.3. Финансовые вложения эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация – эмитент не ведет деятельности в области научно-технического развития, а также в отношении лицензий, патентов и новых разработок, и исследований.

При применении программно-аппаратных средств Банк, как правило, использует решения внешних поставщиков, защищенные необходимыми правовыми документами.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний заверченный отчетный год и 6 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора

Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказало существенное влияние на российскую экономику и финансовый сектор, как через ухудшение внешнеэкономических условий, так и в результате реализации ограничительных мер, включающих производственные ограничения. Можно выделить четыре канала трансмиссии произошедшего шока: канал платежного баланса, канал цен финансовых активов, канал доходов и кредитный канал.

Падение цен на нефть и другие категории товаров сырьевого экспорта оказывает влияние на конъюнктуру валютного рынка по каналу платежного баланса. В соответствии с бюджетным правилом Банк России начал упреждающие продажи иностранной валюты, что позволило во многом демпфировать последствия снижения текущего счета платежного баланса. При этом снижение физических объемов экспорта нефти в связи с новым соглашением ОПЕК++ продолжит выступать фактором ограничения предложения иностранной валюты на рынке.

Ухудшение перспектив мировой экономики привело к всплеску волатильности на финансовом рынке, что вызвало негативную переоценку позиций и потребовало от участников рынка выплаты маржин-коллов. Банк России сгладил последствия этого шока для финансовых организаций за счет предоставления дополнительной ликвидности и регуляторных послаблений (возможность фиксации справедливой стоимости финансовых инструментов, курсов валют при расчете нормативов).

Негативный эффект пандемии коронавируса проявился в необходимости реализации ограничительных мер, в результате которых по цепочке происходит падение доходов большинства субъектов экономической деятельности (канал доходов).

На фоне реализации кредитных рисков может ухудшиться финансовое положение банков, это заставит банки сдерживать кредитование и через кредитный канал может оказать дальнейшее негативное влияние на экономику. В связи с этим Банк России реализует меры, направленные на поддержку реструктуризации кредитов пострадавших заемщиков и сохранение потенциала финансового сектора по кредитованию экономики.

Несмотря на негативное влияние коронавируса на финансовую устойчивость компаний из широкого перечня отраслей корпоративное кредитование продолжает расти. С начала года прирост задолженности составил 3% с корректировкой на валютную переоценку, и 1,2% за апрель. Этому способствуют в том числе меры поддержки кредитования, которые реализуют Банк России и Правительство.

В условиях действия ограничительных мер задолженность по портфелю кредитов физических лиц начала сокращаться. Это происходит как на фоне снижения спроса на кредиты, так и ужесточения банками требований к кредитоспособности заемщиков. Качество розничного кредитного портфеля в марте оставалось стабильным, но в дальнейшем ожидается его ухудшение. Банки активно реструктурируют кредиты граждан, в этих целях Банк России принял регулятивные послабления, позволяющие банкам не формировать дополнительные резервы по реструктурированным кредитам.

Устойчивости банков будут способствовать накопленные макропруденциальные буферы капитала. Буфер по ипотечным кредитам уже был распущен Банком России в апреле этого года. Это поможет банкам покрыть убытки по кредитному портфелю и сохранить кредитование. Кроме макропруденциальных буферов банки также обладают значительным запасом капитала в 5 трлн рублей (с учетом надбавки за системную значимость и надбавки поддержания капитала), которого достаточно для покрытия возможных потерь по кредитам в случае реализации негативного стрессового сценария развития экономики.

На фоне структурного профицита ликвидности и достаточного предложения средств на денежном рынке риски ликвидности банковского сектора остаются сбалансированными. Однако в среднесрочной перспективе отдельные кредитные организации могут столкнуться с дополнительной потребностью в ликвидности. В этой связи Банк России принял ряд мер по повышению доступности среднесрочного и долгосрочного фондирования: запустил аукционы Репо на срок 1 месяц и 1 год, расширил Ломбардный список, а также смягчил требования по соблюдению КО норматива краткосрочной ликвидности.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Норвик Банк»

(тыс. рублей)

Показатели	31.12.2019	31.12.2018
Совокупные активы (валюта баланса)	17 666 276	16 672 273
Активы по публикуемой отчетности	15 258 400	14 341 470
Капитал (по 808 форме)	1 665 363	2 027 984
Отчисления в резервы на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки	1 633 329	1 367 085
Отчисления в резервы	(441 936)	(168 932)
Балансовая прибыль	(181 886)	(270 145)
Отложенный налог на прибыль	78 551	19 915
Налог на прибыль	(12 990)	(36 937)

Активы Банка за 31.12.2019 составили 15 258 млн. руб. (за 31.12.2018 – 14 341 млн. рублей). Объем активов за 2019 год вырос на 917 млн. руб. (рост 6,37%), но произошли существенные изменения в структуре активов. Увеличилась доля кредитов клиентам в общей сумме активов с 44,4% до 71,0%. Рост произошел за счет увеличения объема вложений в кредитные организации (рост доли в разделе «кредиты клиентам» с 10,0% до 26,9% - в связи с размещением свободной ликвидности на счетах в банках и в краткосрочных межбанковских кредитах). так же за счет наращивания объемов кредитования клиентов розничного и корпоративного направления (рост доли в разделе «кредиты клиентам» с 34,4% до 44,0%).

На фоне снижения общеэкономических показателей на протяжении последних лет руководство Банка придерживается кредитной политики, направленной на оптимизацию кредитного портфеля путем повышения требований к финансовому положению заемщиков и обеспечению по выдаваемым кредитам. Рост кредитного портфеля с 4 929 734 тыс. руб. за 2018г. до 6 719 909 тыс. руб. за 2019г. обусловлен в основном развитием кредитования физических лиц с обеспечением залогом недвижимости, а так же ростом кредитов на потребительские нужды.

В течение 2019 года Банк продолжал активно работать на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 31.12.2019г. составил 1 637 820 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2018 – 5 140 870 тыс. руб.). В состав портфеля входят ликвидные облигации с номиналом в российских рублях, свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, преимущественно входящие в ломбардный список Банка России.

(тыс.руб)

Активы	31.12.19	31.12.18	Доля 31.12.19	Доля 31.12.18	Изм. (+/-)	Темп прироста (%)
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 145 855	1 059 321	7,5%	7,4%	86 534	8%
Ценные бумаги	1 637 820	5 140 870	10,7%	35,8%	(3 503 050)	-68%
Средства в кредитных организациях	260 871	124 649	1,7%	0,9%	136 222	109%
Кредиты клиентам (за минусом сформированных резервов)	10 827 303	6 361 057	71,0%	44,4%	4 466 246	70%
МБК и депозит в ЦБ РФ	4 107 394	1 431 323	27,0%	10,0%	2 676 071	187%
Кредиты клиентам (кроме МБК)	6 719 909	4 929 734	44,0%	34,4%	1 790 175	36%
Основные средства и прочие активы	1 386 551	1 655 573	9,1%	11,5%	(269 022)	-16%
Итого активы	15 258 400	14 341 470	100,0%	100,0%	916 930	6%

Формирование финансового результата Банка

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до налогообложения за 2019 год составила 106 907 тыс. руб., а так же создание резервов по крупным выданным ссудам (негативное влияние на балансовую прибыль 199 988 тыс. руб.), экономия по налогам 31 355 тыс. руб., корректировка РВП до МСФО – 54 599 тыс. руб. итоговый, отразившийся на балансе Банка, финансовый результат составил – 116 325 тыс. руб.

(тыс.руб)

Показатель	2019	2018	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 293 034	1 208 417	84 617	7%
от размещения средств в кредитных организациях	71 384	21 868	49 516	226%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	972 070	714 146	257 924	36%
от вложений в ценные бумаги	249 580	472 403	(222 823)	-47%
Процентные расходы	571 272	560 559	10 713	2%
Чистые процентные доходы	721 762	647 858	73 904	11%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	134 748	(159 714)	294 462	-184%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	32 729	71 254	(38 525)	-54%
Чистые комиссионные доходы	288 147	309 045	(20 898)	-7%
Прочие операционные доходы	285 298	68 097	217 201	319%
Операционная прибыль	1 462 684	936 540	526 144	56%

Изменение резерва на возможные потери	(445 016)	(193 526)	(251 490)	130%
Изменение резерва по прочим потерям	3 080	24 594	(21 514)	-87%
Операционные расходы	1 168 428	1 002 825	165 603	17%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(147 680)	(235 217)	87 537	-37%
Начисленные (уплаченные) налоги	(31 355)	51 950	(83 305)	-160%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(116 325)	(287 167)	170 842	-59%

В результате роста потребительского кредитования, процентные доходы Банка за 2019 год увеличились по сравнению с прошлым годом на 7% и составили 1 293 034 тыс. руб. (за 2018 год 1 208 417 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стал незначительный рост (по отношению к объему привлеченных ресурсов) суммы процентных расходов с 560 559 тыс. руб. за 2018 год до 575 272 тыс. руб. за 2019 год (рост на 2%). Проведенные мероприятия по оптимизации процентных доходов и расходов, привели к увеличению суммы чистых процентных доходов на 11% с 647 858 тыс. руб. за 2018 год до 721 762 тыс. руб. 2019 год.

Операционная прибыль за 2019 год составила 1 462 684 тыс. руб.:

- процентные доходы без доходов по ценным бумагам – 1 043 454 тыс. руб.,
- доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы 384 328 тыс. руб.,
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 32 729 тыс. руб.,
- чистые комиссионные доходы – 288 147 тыс. руб.,
- прочие операционные доходы – 285 298 тыс. руб., в том числе доходы от уступки прав требований на 205 311 тыс. руб.
- процентные расходы – 571 272 тыс. руб.

Сохраняющаяся в 2019 году высокая волатильность валютных рынков привела к снижению доходов от операций с иностранной валютой за 2019 год на 54% к прошлому году (со 71 254 тыс. руб. за 2018 до 32 729 тыс. руб. за 2019).

Продолжающиеся кризисные явления в экономике обусловили досоздание резервов по ссудам в размере большем предыдущего года: 445 016 тыс. руб. против 193 526 тыс. руб. в 2018г.

Снижение комиссионных доходов за 2019г. на 7% к аналогичному периоду прошлого года (с 309 045 тыс. руб. за 2018г. до 288 147 тыс. руб. 2019г.) частично компенсировано ростом прочих комиссионных доходов с 68 097 тыс. руб. в 2018г. до 79 987 тыс. руб. в 2019г. (без доходов по уступке прав требований).

Операционные расходы за 2019 год составили 1 168 428 тыс. руб., против 1 002 825 тыс. руб. годом ранее за счет вложений на развитие потребительского кредитования и выхода на новые рынки сбыта.

Экономия по налогам за 2019 год, составила 31 млн. руб.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Норвик Банк» за 9 месяцев 2020г. Формирование финансового результата банка

Показатель	9 мес. 2020	9 мес. 2019	Изм.(+/-)	Изм.(%)
Процентные доходы	1 022 249	920 107	102 142	11%
от размещения средств в кредитных организациях	59 021	27 275	31 746	116%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	801 208	673 558	127 650	19%
от вложений в ценные бумаги	162 020	219 274	(57 254)	-26%
Процентные расходы	454 134	416 875	37 259	9%
Чистые процентные доходы	568 115	503 232	64 883	13%
Чистые доходы от операций с ПФИ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 056	85 239	(27 183)	-32%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 075	23 575	(21 500)	-91%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	74 328	16 285	58 043	356%

Чистые комиссионные доходы	183 864	212 790	(28 926)	-14%
Прочие операционные доходы	99 872	59 432	40 440	68%
Операционная прибыль	986 310	900 553	85 757	10%
Изменение резерва на возможные потери	(40 708)	(312 863)	272 155	
Изменение резерва по прочим потерям	(29 784)	(3 979)	(25 805)	
Операционные расходы	700 123	721 740	(21 617)	-3%
Прибыль (убыток) до налогообложения	215 695	(138 029)	353 724	
Начисленные (уплаченные) налоги	20 069	473	19 596	
Прибыль (убыток) после налогообложения	195 626	(138 502)	334 128	

Аналитическая прибыль от операционной деятельности Банка до формирования резервов за 9 мес. 2020 года составила 286 187 тыс. руб., с учетом сформированных резервов на 70 492 тыс. руб. и налогообложения на 20 069 тыс. руб. итоговый финансовый результат составил 195 626 тыс. руб.

Процентные доходы Банка за 9 мес. 2020 года выросли на 11% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 1 022 249 тыс. руб. (за 9 мес. 2019г. - 920 107 тыс. руб.). В условиях сужающегося рынка Банк проводит постоянную работу по оптимизации структуры ресурсной базы с целью снижения стоимости привлеченных средств и одновременным удержанием клиентской базы. Результатом проводимых мероприятий стал умеренный рост (по отношению к росту объема привлеченных ресурсов) суммы процентных расходов с 416 875 тыс. руб. за 9 мес. 2019г. до 454 134 тыс. руб. за 9 мес. 2020г. (рост на 9%). Чистые процентные доходы увеличились на 13% с 503 232 тыс. руб. за 9 мес. 2019г. до 568 115 тыс. руб. за 9 мес. 2020г.

Общая сумма чистых комиссионных доходов и прочих операционных доходов увеличилась на 4% с 272 222 тыс. руб. за 9 мес. 2019 до 283 736 тыс. руб. за 9 мес. 2020 г.

Банк придерживается курса оптимизации операционных расходов, в результате чего расходы за 9 мес. 2020г. снизились к аналогичному периоду прошлого года в абсолютном выражении на 21 617 тыс. руб. (на 3%).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Информационный портал «Banki.ru» опубликовал очередной рейтинг российских банков по основным финансовым показателям на 1 октября 2020 года. Рейтинг составляется на основе отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России. По кредитам физических лиц Банк занимает 87 место по России. По объему кредитного портфеля Банк находится на 142 месте. По вложениям в ценные бумаги Банк занимает 102 место в стране.

Основные финансовые показатели ПАО «Норвик Банк» в рейтинге «Banki.ru»:

Активы — 158 место/ 18,176 млрд рублей;

Капитал банка — 184 место/ 1,829 млрд рублей;

Вклады физических лиц — 92 место/ 11,272 млрд рублей;

Кредиты физическим лицам — 87 место/ 3,981 млрд рублей;

Овердрафты и прочие предоставленные средства — 27 место/ 470 тыс. рублей;

Кредитный портфель — 142 место/ 7,151 млрд рублей;

Вложения в ценные бумаги – 102/ 5,555 млрд. рублей;

Цифры убедительно показывают, что ПАО «Норвик Банк по праву занимает уверенную позицию на рынке финансовых услуг.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления Банка отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались

соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения органов управления Банка отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Среди существенных факторов, оказавших влияние на результаты деятельности кредитной организации - эмитента, следует отметить следующие:

- общее состояние экономики Российской Федерации (в том числе размер инфляции, изменение курсов иностранных валют, уровень рыночных процентных ставок, реальные располагаемые доходы населения), отражающееся на финансовом состоянии и уровне кредитоспособности заемщиков и основных контрагентов Банка;
- уровень конкуренции в банковском секторе экономики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий

Негативное влияние роста стоимости заимствования привлекаемых средств, постепенно перестанет оказывать существенное влияние на результаты Банка по мере снижения ключевой ставки Банка России. На валютном рынке Банк ожидает постепенной стабилизации курса рубля при сохранении определенной волатильности курса.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий

Оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития банковского сектора и других отраслей экономики, с их учетом корректировка краткосрочного плана развития Банка.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность

Запас ликвидных средств в 2020 году позволил Банку взвешенно подходить к решению вопроса сохранения объема привлеченных ресурсов по вкладам и депозитам — не допуская стремительного повышения процентных ставок и роста стоимости ресурсной базы.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов)

Внешними по отношению к Банку основными событиями и факторами, способными в наибольшей степени негативно повлиять на финансовую устойчивость ПАО «Норвик Банк» являются пандемия коронавирусной инфекции и, вызванное ей, снижение деловой активности, высокая волатильность фондового рынка; возрастание конкуренции банков ввиду активизации слияний и присоединений, наращивания капиталов. Для снижения негативного влияния факторов в Банке создана и функционирует система управления рисками (внешними и внутренними), соответствующая характеру и масштабу деятельности Банка.

ПАО «Норвик Банк» адекватно оценивает возможные негативные внешние воздействия и планирует пути и способы реагирования на них:

- Портфель ценных бумаг Банка включает долговые обязательства крупных российских предприятий и банков, входящие в ломбардный список Банка России.
- Банк обладает сбалансированной структурой валютных активов и пассивов.
- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение высокой надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.
- Поддержание большого запаса ликвидности.
- В качестве одного из направлений деятельности ПАО «Норвик Банк» регулярно проводит работу по совершенствованию внутренней нормативной базы, направленной на улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями в процессе выполнения операций и сделок, контроля со стороны органов управления.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия

Стратегия развития Банка на 2020 год подразумевает умеренные темпы роста активов на уровне, достаточном для удержания своих позиций на рынке. Повышение эффективности деятельности, успешность реализации всех намеченных программ развития и т.д.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом

Экономику Кировского региона обслуживают три региональных банка: ПАО «Норвик Банк», АО КБ «Хлынов», АО «Певый Дортрансбанк». Функционирование банковского сектора региона происходит в условиях конкуренции со стороны крупных отраслевых банков, прежде всего ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк ФК Открытие. Кредитная организация-эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации и не имеет конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг)

Расчетно-кассовое обслуживание в ПАО «Норвик Банк» в полной мере соответствует современным требованиям рынка. Банком представлены все актуальные услуги: открытие и ведение расчетных счетов, осуществление платежей, кассовое обслуживание, инкассация и прочее. Анализ предлагаемых тарифов по отношению к банкам-конкурентам показывает соответствие рыночному уровню.

Отличительные особенности ПАО «Норвик Банк» заключаются в следующем:

- Банк информационно открыт, прозрачен для клиентов;
- Банк финансово устойчив, у Банка хорошая репутация, подтвержденная аудиторской отчетностью;
- Квалифицированность кадрового состава и высокий уровень менеджмента, что подтверждается постоянным ростом числа клиентов.
- Гибкие линейки продуктов для юридических и физических лиц, учитывающие возможности и потребности разных категорий клиентов;
- Индивидуальный подход к решению вопросов, не вписывающихся в стандартные схемы обслуживания;
- Индивидуальный подход к каждому клиенту. Предложение гибкой тарифной политики. Консультационная помощь клиенту и подбор наиболее привлекательных схем сотрудничества.
- Наличие разветвленной региональной сети.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Структура органов управления:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель правления. Банка

Компетенция органов управления:

1. Общее собрание акционеров

1. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или его утверждение в новой редакции;
 - 2) реорганизация Банка;
 - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации принятие такого решения отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;
 - 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
 - 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка, определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также досрочное прекращение их полномочий;
 - 9) утверждение аудиторской организации Банка;
 - 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
 - 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года
 - 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;
 - 13) дробление и консолидация акций Банка;
 - 14) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных, соответственно, статьями 79 и 83 Федерального закона “Об акционерных обществах”, а также иных сделок, которые в соответствии с нормативными актами Банка России и (или) устанавливаемыми им нормативами могут совершаться Банком только по решению общего собрания акционеров Банка;
 - 15) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах” Уставом;
 - 16) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- 17) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов Банка;
- 18) принятие решения об обращении с заявлением о листинге и делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах” Уставом.

2. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 3, 6, 7, 13-17 пункта 1 данной статьи, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

3. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

4. Решение общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждение аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 данной статьи, не может проводиться в форме заочного голосования.

5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров и исполнительному органу Банка.

6. Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом “Об акционерных обществах” Уставом.

2. Совет директоров Банка.

1. В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом.

В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом, порядок и правила деятельности Совета директоров Банка, права и обязанности его членов определяются Положением о нем, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению Совета директоров Банка.

2. Совет директоров Банка вправе рассмотреть и принять решение по любому вопросу деятельности Банка за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом “Об акционерных обществах” Уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка.

3. К компетенции Совета директоров Банка относятся, в частности, следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, предварительное рассмотрение бизнес-плана Банка, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров, а также разработка, утверждение и уточнение (корректировка) стратегии развития Банка, которая должна содержать количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII («Общее собрание акционеров Банка») Устава и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, в которых согласно Уставу Банка и (или) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принятие решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка;

6) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением

уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными федеральными законами;

10) избрание Председателя правления Банка и образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка), а также досрочное прекращение полномочий Председателя правления Банка и члена (-ов) Правления Банка и расторжение договора (-ов), заключенного (-ых) с ним (-и) Банком;

11) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка

12) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

13) утверждение аудиторской организации Банка для оказания услуг по проведению обязательного аудита финансовой отчетности Банка, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности;

14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;

16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) создание (закрытие) филиалов и открытие (закрытие) представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений в них, принятие решения о переводе филиала Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;

18) принятие решений о создании (учреждении) Банком коммерческих и некоммерческих организаций, решений о приобретении Банком более 1% акций (долей) в уставных капиталах коммерческих организаций, за исключением участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных, соответственно, статьями 79 и 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";

20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение такого договора;

21) осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе:

а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

б) организация системы внутреннего контроля Банка, утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

в) утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, и документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров;

г) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности,

д) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля; подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка и аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

е) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

ж) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

з) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

и) утверждение Плана работы проведения проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка;

к) проведение на ежегодной основе оценки деятельности внутреннего аудита;

22) утверждение сметы расходов Банка, а также планируемых основных показателей деятельности Банка (на каждый финансовый год в разрезе кварталов);

23) определение лимитов, в пределах которых безнадежная задолженность по ссудам и начисленные по ним проценты, а также иная безнадежная к возврату задолженность перед Банком могут списываться по решению Правления Банка;

24) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам и начисленных по ним процентов, а также о списании иной безнадежной к возврату задолженности перед Банком в случае превышения лимитов, установленных Советом директоров Банка в соответствии с предыдущим подпунктом, а также в случае, если такие лимиты Советом директоров Банка не установлены;

25) одобрение проведения банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением случаев, когда указанные сделки подлежат одобрению Общим собранием акционеров Банка в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

26) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с:

- банковскими рисками,

- предотвращением конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами Банка,

- раскрытием информации о Банке;

27) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

28) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

29) утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

30) определение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в том числе:

а) утверждение документов, устанавливающих:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Председателя Правления, членов Правления Банка и иных лиц в случаях, установленных внутренними документами Банка;

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, руководителям и работникам Банка,

определенным нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

- квалификационные требования к руководителям и работникам Банка, определенным нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка;

б) не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в аб. «а» подп. 30 п.3. настоящей статьи в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

в) утверждение размера фонда платы труда Банка;

г) не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

д) рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

е) осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

31) ознакомление с материалами и результатами проверок внешних аудиторов и надзорных органов;

32) участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка

33) не реже одного раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Правлением Банка, Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка.

34) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах”, нормативными актами Банка России, Уставом и (или) внутренними документами Банка.

4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Совет директоров Банка избирается общим собранием акционеров в количестве 7 человек.

3. Правление Банка

В своей деятельности Правление Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом.

В части, не урегулированной действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом, порядок и правила деятельности Правления Банка, права и обязанности его членов определяются Положением о нем, которое утверждается общим собранием акционеров Банка, а в части, не урегулированной названным Положением, - по собственному усмотрению Правления Банка.

Правление Банка вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, касающийся текущей деятельности Банка.

К компетенции Правления Банка, в частности, относится:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров, Совета директоров банка, осуществление мониторинга ключевых показателей деятельности Банка;

2) принятие решений об отчуждении недвижимого имущества Банка (в пределах компетенции, допускаемой действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России и Уставом Банка);

3) принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) на сумму от 5 (включительно) до 10 (включительно) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

4) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

5) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, операционных касс и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (его филиалов);

- 6) согласование кандидатур на должности управляющих филиалами Банка, их заместителей, а также главных (ведущих) бухгалтеров Банка;
- 7) принятие решений об обучении и (или) повышении квалификации Председателя правления Банка, если такое обучение и (или) повышение квалификации должно производиться за счет Банка и его стоимость превышает три тысячи долларов США или соответствующий эквивалент в валюте платежа;
- 8) утверждение структуры Банка для последующего утверждения Советом Директоров Банка;
- 9) осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе:
- а) установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- б) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- в) проверки соответствия деятельности Банка его внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- г) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- д) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- е) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- ж) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- з) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, принятие мер, обеспечивающих незамедлительное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- и) проведение анализа качества управления рисками, осуществления функций внутреннего контроля;
- к) проведение на периодической основе оценки деятельности подразделений, осуществляющих функции управления рисками и внутреннего контроля, определяют качество выполнения ими своих функций; при необходимости подготавливает рекомендации в целях совершенствования деятельности функций управления рисками и внутреннего контроля
- 10) контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления этими рисками (до начала проведения новых для Банка банковских операций и начала реализации новых банковских услуг);
- 11) внесение предложений о порядке применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования для последующего утверждения Советом Директоров Банка;
- 12) рассмотрение предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению принятых Банком банковских рисков;
- 13) принятие решений о списании в пределах лимитов, установленных Советом директоров Банка, безнадежной задолженности по ссудам и начисленных по ним процентов, а также иной безнадежной к возврату задолженности перед Банком;
- 14) установление лимитов на проведение активных операций Банка. Соблюдение утвержденной системы лимитов. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте;
- 15) установление минимальных процентных ставок по предоставляемым кредитным продуктам;

- 16) утверждение Программ кредитования по кредитам, предоставляемым корпоративным и розничным клиентам Банка;
- 17) утверждение условий по приему вкладов от физических лиц;
- 18) утверждение условий по приему депозитов от юридических лиц;
- 19) рассмотрение отчетов дополнительных офисов и структурных подразделений Банка о выполнении ими требований Кредитной политики Банка, нормативных документов Банка по кредитованию;
- 20) рассмотрение вопросов о принятии мер по учёту подразделениями и служащими Банка рекомендаций и замечаний, выявленных в результате проверок Службой внутреннего контроля Банка, Службой внутреннего аудита Банка, внешним аудитором Банка и надзорными органами;
- 21) принятие решений о создании рабочих коллегиальных органов, утверждение положений, определяющих порядок их деятельности; утверждение персонального и количественного состава соответствующих рабочих органов Банка /кредитных комитетов;
- 22) отнесение ссуд при осуществлении их классификации к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;
- 23) принятие решений о предоставлении льготных, необеспеченных кредитов (за исключением случаев, когда предоставление необеспеченных кредитов предусмотрено программами кредитования) и необеспеченных банковских гарантий, размер которых составляет до 10 (включительно) процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- 24) принятие решений по вопросам, связанным с утверждением, подписанием, выпуском, представлением, опубликованием финансовой отчетности, подготовленной на основе международных стандартов финансовой отчетности, в соответствии с внутренними документами Банка, утвержденными Советом директоров Банка.
- 25) участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка:
 - утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
 - не реже одного раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК;
 - обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- 26) Утверждение и изменение программы массового/потокowego кредитования (н-р: розничные программы) без ограничений по условиям.

4. Полномочия Председателя правления Банка.

1. Председатель правления Банка решает все вопросы руководства текущей деятельностью Банка (за исключением вопросов, перечисленных в пункте 3 статьи 32 Устава) в соответствии с решениями Правления Банка, принятыми последним в пределах его компетенции.
2. Председатель правления Банка, в частности, вправе:
 - 1) без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы в любых организациях, органах власти и управления, судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, совершая при этом все процессуальные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также совершать сделки от имени Банка (с учетом ограничений, установленных статьями 16, 27 и 32 Устава);
 - 2) распоряжаться денежными средствами и другим имуществом Банка в пределах своей компетенции и в соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и (или) Правления Банка;
 - 3) открывать счета Банка в РКЦ Банка России, а также в других банках и распоряжаться находящимися на таких счетах денежными средствами;
 - 4) предъявлять претензии и иски, рассматривать и давать ответы и отзывы на них;
 - 5) подписывать плановые, отчетные, финансовые и иные документы Банка, а также выпускаемые последним ценные бумаги;
 - 6) утверждать штаты Банка, принимать на работу в Банк и увольнять его работников, вносить предложения о порядке определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок,

результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также утверждать размер фонда оплаты труда Банка.

7) утверждать положения о структурных подразделениях Банка (за исключением филиалов и представительств Банка), а также любые иные внутренние документы Банка, если законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом или внутренними документами Банка утверждение названных документов не отнесено к компетенции других органов Банка;

8) выдавать доверенности работникам Банка;

9) издавать приказы, а также давать распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) вносить предложения на рассмотрение Правления Банка;

11) определять цену (порядок оплаты) облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

12) решать иные вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка.

3. В компетенцию Председателя правления Банка входит:

1) осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка, в том числе:

а) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением,

б) распределение обязанностей подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,

в) создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в такой информации пользователям,

г) создание системы мер, принимаемых для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также системы контроля за устранением названных нарушений и недостатков,

д) обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями,

е) установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию о всех нарушениях законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, положений Устава и (или) внутренних документов Банка, а также о всех случаях злоупотреблений или несоблюдения норм профессиональной этики,

ж) принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля Банка с другими подразделениями и сотрудниками Банка, а также контроль за соблюдением положений таких документов,

з) установление процедур, исключающих принятие в Банке правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России или целям внутреннего контроля;

2) реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

3) участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;

- не реже одного раза в год рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК;

- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами Банка.

4) обеспечение эффективного управления регуляторным, правовым риском Банка и риском потери Банком своей деловой репутации, а также контроль за соблюдением порядка и эффективностью управления названными рисками, в частности:

а) принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и/или актов Банка России, в том числе путем внесения соответствующих изменений и/или дополнений во внутренние документы Банка,

б) определение наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типы или виды сделок Банка с целью разработки для них стандартных (типовых) форм договоров,

в) установление:

порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным,

контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки Банка, законодательству Российской Федерации, актам Банка России и внутренним документам Банка,

г) обеспечение соблюдения в деятельности Банка принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

5) Вынесение на регулярной основе (не реже одного раза в год) на заседания Совета директоров отчетов исполнительного органа управления о функционировании систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита.

б) согласование кандидатур на должности управляющих операционными, дополнительными офисами Банка, их заместителей, а также главных (ведущих) бухгалтеров операционных, дополнительных офисов Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа

По вопросам организации системы корпоративного управления Банк следует положениям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 года (далее по тексту – «Кодекс корпоративного поведения»), и Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463).

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента

Новая редакция Устава Банка принята годовым общим собранием акционеров Протокол № 01 от 18 июня 2020 года.

Внутренние документы, регулирующие деятельность его органов: Положение о Совете директоров, Положение о Правлении утверждены в новой редакции 18.06.2020 на годовом общем собрании акционеров Банка.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Положение о Совете директоров Утверждено решением годового собрания акционеров ПАО «Норвик Банк» Протоколом № 01 от 18 июня 2020 года.

Положение о Правлении Утверждено решением годового собрания акционеров ПАО «Норвик Банк» Протоколом № 01 от 18 июня 2020 года.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Совет директоров ПАО «Норвик Банк»

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Гусельников Григорий Александрович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Томский политехнический университет (Русско-американский центр). Дата окончания: 1996 г Специальность: «Менеджмент»; степень «Бакалавр». Квалификация: Менеджер В 1998 году окончил магистратуру Томского политехнического университета; диплом по специальности «Экономика». Во время учебы стажировался в Великобритании (The University of Warwick) и США (The American Institute of Banking).

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
18.06.2008	24.06.2010	Член Совета директоров	ОАО «БИНБАНК»
05.06.2006 12.11.2012	26.04.2012 26.04.2015	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до 02.07.15 АКБ «Вятка-банк»)
01.02.2011 06.05.2019	21.01.2019 03.09.2020	Советник Президента	Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до 02.07.15 АКБ «Вятка-банк»)
27.04.2012 14.02.2018	08.11.2012 28.05.2018	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (до 02.07.15 АКБ «Вятка-банк»)
18.06.2020	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Советник Председателя правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000000273	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000000273	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **Гусельникова Н.Л. –член ревизионной комиссии, мать.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Зыкова Инна Евгеньевна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Алтайский государственный университет

	Дата окончания: 1998 Специальность: Менеджмент Квалификация: Менеджер Сведения о дополнительном образовании: Квалификационный аттестат Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг серии 1.0 — руководитель или контролер организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами. Эффективное управление проектами. Календарное планирование. МИРБИС. Сертификат.
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
22.11.2014	14.08.2017	Руководитель Управления развития продуктов	AS «NORVIK BANKA»
14.08.2017	05.07.2019	Вице-президент по вопросам развития бизнеса и обслуживания клиентов.	AS «NORVIK BANKA»
17.02.2020	01.03.2020	Советник президента	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
21.04.2020	30.04.2020	Председатель проектного комитета	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
30.04.2020	03.09.2020	Президент, Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Председатель правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Зайцев Владимир Михайлович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование: Высшее Оконченное учебное заведение: Свердловское высшее военно-политическое танко-артиллерийское училище Дата окончания: 1981 Специальность: «Военно-политическая танковых войск». Квалификация: Офицер с высшим военно-политическим образованием. Оконченное учебное заведение: Удмуртский государственный университет Дата окончания: 2001 Специальность «юриспруденция, гражданско-правовая специализация Квалификация: Юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
28.01.2015	05.10.2016	Помощник депутата	Государственная Дума ФС РФ
13.04.2017	26.09.2018	Замминистра внутренней и информационной политики Кировской области	Министерство внутренней и информационной политики Кировской области
21.12.2018	03.09.2020	Советник Президента	ПАО «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета Директоров	ПАО «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Советник Председателя правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	не имеет	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество	Степанищева Елена Витальевна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Кировский сельскохозяйственный институт Дата окончания: 1991 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.04.2008	30.03.2018	Заместитель начальника Инспекции ФНС по г. Кирову	ИФНС России по г. Кирову
01.08.2018	15.04.2019	Помощник Генерального директора по финансовым и общим вопросам	Акционерное общество «Завод «Сельмаш»
16.04.2019	по настоящее время	Заместитель генерального директора по финансовым вопросам.	Акционерное общество «Кировский машиностроительный завод 1 Мая»
06.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Карелина Генриэтта Николаевна
Год рождения:	1947
Сведения об образовании:	Образование: Высшее Оконченное учебное заведение: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1973 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
19.09.2011	03.09.2020	Советник Президента	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Советник Председателя правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000007367	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	не имеет	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество	Загребина Татьяна Александровна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Образование: Высшее Оконченное учебное заведение: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1979 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
11.06.2009	по настоящее время	Советник Президента	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Советник Председателя правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором не является.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Кабанова Светлана Владимировна
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1985 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
23.11.2009	31.12.2019	Начальник финансового управления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
14.09.2012	31.12.2019	Член Правления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета: **комитеты в составе Совета директоров не создавались.**

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация – эмитент считает независимыми: **независимым директором является.**

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента:

Персональный состав	Правление кредитной организации - эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Караблинова Галина Васильевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1989 Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
09.12.1999	по настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
14.09.2012	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Персональный состав	Правление кредитной организации - эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Траб Денис Арутюнович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Негосударственное образовательное учреждение «Московская академия экономики и права», направление подготовки «Финансы и кредит». Дата окончания: 2004 Специальность: Финансы и кредит. Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
10.12.2014	15.10.2015	Начальник управления продвижения розничных продуктов.	Акционерный коммерческий банк «ПРОБИЗНЕСБАНК» (открытое акционерное общество)
19.10.2015	23.08.2019	Начальник управления. Департамента наличных кредитов	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»)
26.08.2019	03.09.2020	Вице-президент банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Заместитель Председателя правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Персональный состав	Правление кредитной организации - эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Белов Александр Александрович
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский Государственный институт электроники и математики (технический университет) г. Москва Дата окончания: 2004 Специальность: Прикладная математика Квалификация: Математик-инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
22.12.2015	21.06.2016	Заместителя начальника отдела аналитики и бизнес-планирования Управления бизнес-планирования и финансовой отчетности Финансового Департамента.	АО «Банк Русский Стандарт».
22.06.2016	30.11.2016	Начальник отдела аналитики и бизнес-планирования Управления бизнес-планирования и финансовой отчетности Финансового Департамента	АО «Банк Русский Стандарт».
01.07.2017	28.05.2019	Начальник Управления бизнес-планирования и финансовой отчетности Финансового Департамента Финансовой дирекции	АО «Банк Русский Стандарт».
29.05.2019	13.01.2020	Финансовый директор	ООО МКК «Выдающиеся Кредиты».
14.01.2020	19.01.2020	Начальник финансового управления	ПАО «Норвик Банк»
20.01.2020	28.08.2020	Финансовый директор – начальник финансового управления.	ПАО «Норвик Банк»
21.04.2020	28.08.2020	член Правления	ПАО «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Персональный состав	Правление кредитной организации - эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Нестеров Дмитрий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана Дата окончания: 1991 Специальность: опτικο-электронные приборы и системы Квалификация: инженер-конструктор

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
01.04.2011	по настоящее время	Начальник Управления информационных технологий	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
25.02.2014	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,021	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Персональный состав	Совет директоров кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Зыкова Инна Евгеньевна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <i>Оконченное учебное заведение:</i> Алтайский государственный университет Дата окончания: 1998 Специальность: Менеджмент Квалификация: Менеджер Сведения о дополнительном образовании: Квалификационный аттестат Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг серии 1.0 — руководитель или контролер организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами. Эффективное управление проектами. Календарное планирование. МИРБИС. Сертификат.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
22.11.2014	14.08.2017	Руководитель Управления развития продуктов	AS «NORVIK BANKA»
14.08.2017	05.07.2019	Вице-президент по вопросам развития бизнеса и обслуживания клиентов.	AS «NORVIK BANKA»
17.02.2020	01.03.2020	Советник президента	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
21.04.2020	30.04.2020	Председатель проектного комитета	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
30.04.2020	03.09.2020	Президент, Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
18.06.2020	по настоящее время	Член Совета Директоров	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»
04.09.2020	по настоящее время	Председатель правления Банка	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Единоличный исполнительный орган – Председатель правления Банка Зыкова Инна Евгеньевна (информация размещена в этом разделе).

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Совет директоров кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.*
На 1 октября 2020 года	Заработная плата, премии, иное	17 274 864,27

*Выплаты производились тем членам Совета директоров, которые являются штатными работниками Банка.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году вознаграждения за выполнение функций членов Совета директоров не выплачивались. Оплата труда членам Совета директоров осуществляется согласно занимаемых должностей в соответствии с трудовыми договорами, выплата премии предусмотрена соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

Доходы, полученные членами Совета директоров ПАО «Норвик Банк», одновременно являющимися членами Правления, учтены в сумме доходов Правления.

Правление кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
На 1 октября 2020 года	Заработная плата, премии, иное	26 529 902,04

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

оплата труда осуществляется согласно занимаемых должностей в соответствии с трудовыми договорами, выплата премии предусмотрена соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента

1. Внутренний контроль осуществляют и входят в систему органов внутреннего контроля Банка:

- 1) органы управления Банка:
 - Общее собрание акционеров Банка,
 - Совет директоров Банка,
 - Правление Банка,
 - Председатель правления Банка;
- 2) Ревизионная комиссия Банка;
- 3) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) Подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита Банка,
 - б) Службу внутреннего контроля Банка,
 - в) Отдел по управлению банковскими рисками Банка,
 - г) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
 - д) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка, осуществляющего/-ее функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Ревизионная комиссия Банка

Компетенция:

1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка в количестве 3 человек.

Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Избранный состав ревизионной комиссии сохраняет свои полномочия до следующего годового общего собрания акционеров Банка, за исключением случаев досрочного прекращения полномочий членов этой комиссии по решению общего собрания акционеров Банка.

2. В компетенцию ревизионной комиссии входит:

- 1) контроль за соблюдением Банком требований законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность;
- 2) контроль за выполнением решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- 3) проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также состояния его имущества и кассы;
- 4) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

3. Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе самой ревизионной комиссии Банка, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (-их) в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

4. По требованию ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить этой комиссии документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Для выполнения возложенных на ревизионную комиссию Банка функций она может с согласия Совета директоров Банка привлекать экспертов и других специалистов из числа лиц, не являющихся работниками Банка. Ответственность за действия лиц, привлеченных к работе ревизионной комиссии Банка, несет ее председатель.

5. При выполнении своих функций члены ревизионной комиссии Банка не вправе вмешиваться в управление деятельностью Банка.

Осуществляемые ревизионной комиссией Банка проверки (ревизии) не должны нарушать нормальный режим работы Банка.

6. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленного действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

7. Члены ревизионной комиссии обязаны выполнять возложенные на них обязанности добросовестно и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

Главный бухгалтер Банка

Главный бухгалтер (его заместители) Банка назначаются на должности соответствующими приказами (распоряжениями) Председателя правления Банка.

При этом главный бухгалтер (его заместители) Банка назначается (-ются) на должности с соблюдением квалификационных и иных требований, которые предъявляются к таким лицам нормативными актами Банка России, а также с соблюдением установленного Банком России порядка согласования их кандидатур.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка в области внутреннего контроля за деятельностью Банка выполняют, в частности, следующие функции:

- 1) формирование учетной политики Банка;
- 2) обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка;
- 3) обеспечение соответствия осуществляемых Банком банковских и хозяйственных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- 4) контроль за:
 - движением имущества Банка, соблюдением в Банке правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных ценностей, а также правил инвентаризации денежных средств и других товарно-материальных ценностей,
 - правильностью расходования фондов Банка,
 - соблюдением в Банке:
 - ✓ штатной, финансовой, платежной и кассовой дисциплины,
 - ✓ правил расчетов и исполнения платежных обязательств,
 - своевременным погашением (взысканием) дебиторской задолженности и погашением кредиторской задолженности,
 - законностью и обоснованностью списания с бухгалтерского баланса Банка недостач, дебиторской задолженности и других потерь;
- 5) подписание денежных и расчетных документов Банка, а также документов, предусматривающих финансовые и (или) кредитные обязательства Банка.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за:

- 1) Контроль исполнения требований Федерального законодательства и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 2) Разработку Правил внутреннего контроля и реализация программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3) Выявление операций/сделок в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4) Организация работы по своевременному выявлению подозрительных операций клиентов на основе информации, предоставляемой сотрудниками Банка, осуществляющими операции (сделки) по поручениям клиентов, а также информации, получаемой сотрудниками отдела финансового мониторинга из других источников.

5) Анализ операций клиентов, выявление схем необычных операций (сделок) клиентов, принятие мер по их пресечению.

6) Предоставление в Уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным Законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7) Получение обновленного Перечня экстремистов/ террористов, Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения и Перечня лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, доведение данных Перечней до сотрудников банка и экономиста ОФМ для загрузки в АБС «Банкир». Проверка на совпадение клиентов банка с данными перечнями, в случае совпадения принятие решений в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

8) Принятие решений о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также проверке наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

9) Принятие решений о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

10) Принятие решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе Банка, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ в соответствии с Указанием Банка России от 20.07.2016 № 4077-У;

11) Исполнение Положения Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

12) Организация работы с представленными Клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями Межведомственной комиссии в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

13) Обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Планом обучения, утвержденным Председателем правления Банка.

14) Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на улучшение и совершенствование работы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Отдел по управлению банковскими рисками Банка

Банк организует управление банковскими рисками с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет следующие функции:

- разработка концепции риск-менеджмента в Банке, обеспечение ее реализации путем
 - определения основных стратегических целей в рамках системы управления банковскими рисками согласованных с миссией Банка;
 - формирование планов, ведущих к достижению намеченных целей путем постановки конкретных задач, в том числе перед другими подразделениями Банка;
 - разработка и корректировка путей решения поставленных задач.
- выборочная экспертиза подготовленных структурными подразделениями Банка заключений по кредитным заявкам клиентов;
- разработка и совершенствование политики Банка в области управления рисками методов идентификации и минимизации принимаемых Банком рисков;
- участие в разработке и совершенствовании внутренней регламентной нормативной базы с целью обеспечения ее соответствия методической нормативной базе в части вопросов оценки и управления рисками;
- участие в проведении консультаций, информационных и обучающих мероприятий для сотрудников подразделений Банка по разработанной и сопровождаемой Отделом информативной базе;
- разработка методологии системы управления рисками с целью из минимизации;
- проведение анализа подверженных риску операций Банка с целью выработки предложений по минимизации негативных тенденций и закреплению позитивных;
- подготовка регулярной отчетности о текущем уровне и структуре рисков, наблюдаемых тенденциях и их причинах руководству Банка и внешним пользователем;
- участие в постановке задачи, создании и эксплуатации единой информационно-аналитической базы данных по подверженным риску продуктам Банка обеспечивающей анализ и оптимизацию структуры и качества портфелей кредитных и рыночных инструментов по заданным параметрам;
- организация контроля за достоверностью и актуальностью аналитического учета подверженных риску операций Банка;
- осуществление дистанционного контроля за использованием структурными подразделениями Банка утвержденной внутренней нормативной базы в части оценки уровня рисков.

В своей деятельности Отдел по управлению банковскими рисками руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и другими актами банка России, Уставом Банка, Положением об отделе по управлению банковскими рисками, иными внутренними документами Банка, а также решениями органов управления Банка приказами и распоряжениями его руководства.

В соответствии со структурой Банка деятельность Отдела по управлению банковскими рисками курируется Председателем правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям:

- законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,
- нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Аудитор Банка

1. Для независимой проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка (внешний аудит) Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, являющуюся независимой в соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ.

Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

3. По результатам проведенной проверки аудиторская организация обязана составить соответствующее заключение, которое должно содержать сведения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Служба внутреннего аудита Банка

1. Внутренний аудит в Банке осуществляет структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита, которая создана на основании решения Совета Директоров Банка и осуществляет свою деятельность соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом Директоров Банка, и другими внутренними документами Банка.

2. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

3. Руководитель Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка. Решение о назначении на должность, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом Директоров Банка.

4. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

5. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждаются Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету Директоров, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей работе, в том числе о выполнении планов проверок, и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

6. Независимая проверка Службы внутреннего аудита может проводиться аудиторской организацией или Советом Директоров Банка по решению Совета Директоров Банка.

7. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренним документом Банка, утверждаемым Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля

1. Для осуществления внутреннего контроля в Банке создана Служба внутреннего контроля. Функции Службы внутреннего контроля могут исполняться работниками структурных подразделений Банка в соответствии с распределенными согласно внутренним документам Банка обязанностями.

2. Цели, функции (права и обязанности), статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности и иные вопросы, определенные нормативными актами Банка России, определяются внутренним документом Банка, утверждаемым Председателем правления. При совмещении работниками структурных подразделений Банка функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок во внутренних документах Банка определяются меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных работников в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.

3. Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка, подчинен и подотчетен Председателю правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем правления Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

5. Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет координацию деятельности работников структурных подразделений Банка, осуществляющих функции Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

6. Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренним документом Банка, утвержденным Председателем правления Банка.

Отчет Службы внутреннего контроля о проведенной работе и выполнении утвержденных планов работы ежегодно представляется Председателю правления Банка.

Основные функции службы внутреннего аудита (иног, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента

Общее руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Совет директоров Банка, оперативное – Председатель правления Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации).
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Объектом проверок является любое подразделение и службы кредитной организации.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

Служба внутреннего контроля является самостоятельное структурное подразделение Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю правлению Банка.

Целью деятельности Службы является оценка соответствия текущей деятельности Банка и его внутренних документов принятым законам и нормативным актам.

Для достижения установленных целей Служба осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска: предупреждает, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы, повышению эффективности ее функционирования и минимизации банковских рисков в Банке путем обеспечения контроля за:

- соблюдением всеми работниками Банка при выполнении их служебных обязанностей требований действующего законодательства, в том числе нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска.

Основные функции Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка/Председателю правления Банка/Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб, обращений, заявлений клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- мониторинг выполнения рекомендаций внутреннего аудита и тестирование на предмет того, насколько эффективно работают контроли регуляторного риска, которые внутренний аудит рекомендовал внести в бизнес-процессы;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Взаимодействие с внешним аудитором осуществляется Отделом управления бухучета и отчетности.

Сопровождение организационных вопросов и оказание практической помощи в период проведения аудиторской проверки.

Данный пункт предполагает проведение всех организационных мероприятий по сопровождению процесса аудита и рассмотрение в рабочем режиме подготовленного отчета внешним аудитором на стадии написания отчета, методологическое и консультационное сопровождение по всем разделам отчета:

- Своевременная и полная подготовка ответов на запросы аудиторов, максимально полное и быстрое предоставление запрашиваемых документов;

- Оказание практической помощи аудитору, предоставление разъяснений по его письменным или устным запросам.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации описаны в Положении об информационной политике ПАО «Норвик Банк», утвержденной Советом директоров (протокол № 31 от 29.09.2014г.).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав Ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Гусельникова Наталья Леонидовна
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Новосибирский электротехнический институт связи Дата окончания: 1976 Специальность: автоматическая электросвязь Квалификация: инженер электросвязи <u>Оконченное учебное заведение:</u> Алтайский государственный университет Дата окончания: 1985 Квалификация: организация производства <u>Оконченное учебное заведение:</u> Академия стандартизации, метрологии и сертификации Дата окончания: 2000 Квалификация: сертификация систем менеджмента качества <u>Оконченное учебное заведение:</u> Академия стандартизации, метрологии и сертификации Дата окончания: 2001 Квалификация: аудит систем менеджмента по МО ИСО 9000

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.11.2006	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Оникс»	Генеральный директор
13.03.2009	13.06.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Член ревизионной комиссии
28.05.2018	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **Гусельников Г.А. – Председатель Совета директоров, сын.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	Лобанова Галина Анатольевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Всесоюзный ордена знака почета юридический заочный институт Дата окончания: 1985 Специальность: правоведение Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.06.2001	24.09.2014	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество	Руководитель службы внутреннего контроля
05.06.2008	13.06.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Член ревизионной комиссии
25.09.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Руководитель службы внутреннего аудита
14.06.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Председатель ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации –	не имеет	%

эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	Орлова Марина Николаевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Кишиневский политехнический институт им. С.Лазо Дата окончания: 1988 Квалификация: инженер-механик <u>Оконченное учебное заведение:</u> Государственная Экономическая Академия Молдовы Дата окончания: 2002 Квалификация: бухгалтер-аудитор

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
Февраль 2012	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ОБЩАЯ КАРТА»	Главный бухгалтер
25.04.2011	13.06.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Председатель ревизионной комиссии
28.05.2018	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Член ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Служба внутреннего аудита кредитной организации-эмитента:

Персональный состав	Руководитель службы внутреннего аудита
Фамилия, имя, отчество	Лобанова Галина Анатольевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Московский всесоюзный юридический заочный институт Дата окончания: 1985 Специальность: правоведение Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
01.06.2001	24.09.2014	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество	Руководитель службы внутреннего контроля
05.06.2008	13.06.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Член ревизионной комиссии
25.09.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Руководитель службы внутреннего аудита
14.06.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Председатель ревизионной комиссии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	не имеет	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Служба внутреннего контроля кредитной организации-эмитента:

Персональный состав	Руководитель службы внутреннего контроля
Фамилия, имя, отчество	Брам Светлана Сергеевна
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Высшая школа экономики Дата окончания: 07.06.2011 Специальность: юриспруденция Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
15.09.2014	17.04.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк	Юрисконсульт в отделе обслуживания корпоративных клиентов дополнительного офиса «Центральный»
18.04.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Отдел по управлению банковскими рисками контроля кредитной организации-эмитента:

Персональный состав	Начальник отдела по управлению банковскими рисками
Фамилия, имя, отчество	Зарапов Эдуард Рашитович
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Образование: Высшее <u>Оконченное учебное заведение:</u> Вятский государственный университет Дата окончания: 21.06.2007 Специальность: экономика и управление на предприятиях машиностроения Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.12.2011	09.10.2016	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Старший специалист отдела по управлению банковскими рисками
10.10.2016	01.04.2018	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	ИО заместителя начальника отдела по управлению банковскими рисками
02.04.2018	По настоящее время	Публичное акционерное общество «Норвик Банк»	Начальник отдела по управлению банковскими рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	не имеет	шт.

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: **родственные связи отсутствуют.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:

На дату окончания отчетного квартала вознаграждения членам Ревизионной комиссии не выплачивались. Члену ревизионной комиссии Банка, являющемуся одновременно штатным сотрудником Банка, в течение отчетного периода выплачивалась заработная плата, согласно штатному расписанию и премии в соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк». Выплаченные доходы учтены в сумме доходов Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
На 1 октября 2020 года	Заработная плата, премии, иное	2 960 834,19

Служба внутреннего контроля кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
На 1 октября 2020 года	Заработная плата, премии, иное	653 508,81

Отдел по управлению банковскими рисками кредитной организации – эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
На 1 октября 2020 года	Заработная плата, премии, иное	6 159 426,95

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году

Размер заработной платы сотрудникам службы внутреннего контроля, внутреннего аудита, отдела по управлению банковскими рисками предусмотрен штатным расписанием, а премии - соответствующим Положением о системе оплаты труда и мотивации в ПАО «Норвик Банк».

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	Значение показателя за 12 месяцев 2019 года	Значение показателя за 9 месяцев 2020 года
Средняя численность работников, чел.	640	663
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	459 914	312 798
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	1 423	3 113

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

На 01.10.2020 среднесписочная численность сотрудников по сравнению с началом года увеличилась на 23 человек, в связи с расширением розничной сети.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на хозяйственно-финансовую деятельность кредитной организации-эмитента (ключевые сотрудники), отражены в п.5.2. настоящего ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) Банка не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не заключала со своими сотрудниками (работниками) соглашений на приобретение ими опционов банка.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

4427

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1. НКО АО НРД

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Одно физическое лицо, владеющее обыкновенными именными и привилегированными именными акциями.

дата составления списка «24» мая 2020 года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций.

На балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям, нет.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	-
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	COLEUM INC LIMITED
--------------------------------	--------------------

Сокращенное фирменное наименование:	COLEUM INC LIMITED
Место нахождения:	Палладос 10, Квартира/Офис 13 1095 Никосия, Кипр
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	97,75%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	97,76%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента

В отношении физического лица указываются:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Гусельников Григорий Александрович
-------------------------	------------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль: осуществление прав, удостоверенных акциями юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером эмитента):

обладает правом распоряжаться более 30 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

размер доли Гусельникова Григория Александрович в уставном капитале COLEUM INC LIMITED: 0,005%.

В отношении физического лица указываются:

2.

Фамилия, имя, отчество:	Гусельников Александр Викторович
-------------------------	----------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль: осуществление прав, удостоверенных акциями юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером эмитента):

обладает правом распоряжаться более 30 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной

организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

размер доли Гусельникова Александра Викторовича в уставном капитале COLEUM INC LIMITED: 34,9902%.

В отношении физического лица указываются:

3.

Фамилия, имя, отчество:	Гусельникова Наталья Леонидовна
-------------------------	---------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

осуществление прав, удостоверенных акциями юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента .

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером эмитента):

обладает правом распоряжаться более 30 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

размер доли Гусельниковой Натальи Леонидовны в уставном капитале COLEUM INC LIMITED: 43,1529%.

В отношении физического лица указываются:

4.

Фамилия, имя, отчество:	Гусельникова Юлия Владимировна
-------------------------	--------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

осуществление прав, удостоверенных акциями юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером эмитента):

обладает правом распоряжаться более 19 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

размер доли Гусельниковой Юлии Владимировны в уставном капитале COLEUM INC LIMITED: 19,3458%.

В отношении физического лица указываются:

4.

Фамилия, имя, отчество:	Гусельников Александр Григорьевич
-------------------------	-----------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

осуществление прав, удостоверенных акциями юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером эмитента):

обладает правом распоряжаться более 19 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Косвенный контроль не осуществляется

иные сведения

размер доли Гусельникова Александра Григорьевича в уставном капитале COLEUM INC LIMITED: 2,5106%.

Гусельников Григорий Александрович является сыном Гусельниковой Натальи Леонидовны и Гусельникова Александра Викторовича, является супругом Гусельниковой Юлии Владимировны, отцом Гусельникова Александра Григорьевича. Гусельников Григорий Александрович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 28 находится ПАО «Норвик Банк».

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

В реестре акционеров ПАО «Норвик Банк» нет номинальных держателей, на имя которых зарегистрированы акции, составляющие не менее 5% уставного капитала.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: отсутствует

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

в Уставе Банка отсутствуют ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарной номинальной стоимости, максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Приобретение акций (долей) кредитной организации – эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Эти требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если примен имо) или ФИО	ИНН (если примени мо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавш их обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		
1	2	3	4	5	6	7	8		
2018 год									
Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» мая 2018 года									
1	COLEUM LIMITED	INC	COLEUM LIMITED	INC	Ламбру Катсони, 27 ИРИНИ КОРТ, 1-й этаж, Квартира/Офис 102 1082, Никосия, Кипр/	-	-	97,75	97,76%

			Lamprou Katsoni, 27 IRINI COURT, 1 st floor, Flat/Office 102 1082, Nicosia, Cyprus						
Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» июня 2018 года									
1	COLEUM LIMITED	INC	COLEUM LIMITED	INC	Ламбру Катсони, 27 ИРИНИ КОРТ, 1-й этаж, Квартира/Офис 102 1082, Никосия, Кипр/ Lamprou Katsoni, 27 IRINI COURT, 1 st floor, Flat/Office 102 1082, Nicosia, Cyprus	-	-	97,75	97,76%
Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» мая 2019 года									
1	COLEUM LIMITED	INC	COLEUM LIMITED	INC	Ламбру Катсони, 27 ИРИНИ КОРТ, 1-й этаж, Квартира/Офис 102 1082, Никосия, Кипр/ Lamprou Katsoni, 27 IRINI COURT, 1 st floor, Flat/Office 102 1082, Nicosia, Cyprus	-	-	97,75	97,76%
Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» мая 2020 года									
1	COLEUM LIMITED	INC	COLEUM LIMITED	INC	Палладос 10, Квартира/Офис 13 1095 Никосия, Кипр	-	-	97,75	97,76%

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс.руб.
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	5	36 753, 418
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	5	36 753,418
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, и цена которых составила пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале 2020 года не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

таких сделок не было.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П)

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Информация предоставлена в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2020

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Информация предоставлена в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2020

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: будет включена в состав ежеквартального отчета за 3 квартал 2020 года.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020	Приложение № 1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года	
3	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2020	
4	Сведения об уровне достаточности капитала для покрытия убытков на 01.10.2020	
5	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2020	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2020	
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2020	Приложение № 2
8	Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО по состоянию на 30.06.20	Приложение № 3

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке: будет включена в состав ежеквартального отчета за 3 квартал 2020 года.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Кредитная организация-эмитент не составляет консолидированную отчетность, в соответствии с п.3 ст.48, пп.3 и 4 ст.213 ГК РФ, п.4.1. и 4.2 Устава КОФПМСР МКК, Участники не сохраняют никаких прав на переданное ими в собственность Фонда имущество, в том числе и на членские взносы. Участники не имеют права требовать выплат и получать какие-либо доходы, и даже часть имущества при ликвидации Фонда.

В соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015г. N 217н) (ред. от 27.06.2016г.) п.6. Банк не контролирует объект инвестиций в связи с тем, что Банк не подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций (или не имеет право на получение таких доходов), а также не имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация предоставлена в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2020.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц кассовые и расчетные документы не должны приниматься к исполнению.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация не приводится, т.к. ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам (основание пункт 10.10. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не происходило.

7.7. Сведения об участии в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

В судебных процессах, существенно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность за период с 01.01.2020 по 01.10.2020 Банк в качестве ответчика не участвовал.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	1 355 929 200 рублей 55 копеек
--	--------------------------------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	1 355 706 958,20	99,98 %
Привилегированные акции	222 242,35	0,02 %

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Согласно п.2 статьи 6 раздела III Устава банка: «2. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 355 929 200,55 рублей и разделен на 3 664 072 860 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 37 копеек каждая акция и 600 655 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 37 копеек каждая акция.»

Акции Банка не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента)

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В течение 2019 года и до даты окончания отчетного квартала 2020 года изменений размера уставного капитала кредитной организации-эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров. Созыв общего собрания акционеров Банка проводится в соответствии с Уставом Банка, утвержденным общим собранием акционеров 18 июня 2020 года (Протокол от 18.06.2020 №1).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

2. В сроки, указанные в абзаце 2 пункта 1 статьи 52 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть доведено до сведения каждого лица, имеющего право на участие в таком собрании и зарегистрированного в реестре акционеров, одним из следующих способов:

- направлено электронным сообщением по адресу электронной почты соответствующего лица, указанного в реестре акционеров;

- направлено текстовым сообщением, которое содержит порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров;

- направлено заказным письмом или вручено каждому из указанных в списке лиц под роспись;

-опубликовано в газете «Кировская правда» с одновременным размещением сообщения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

Банк должен хранить информацию о направлении сообщений, предусмотренных настоящей статьей, пять лет с даты проведения общего собрания акционеров.

Когда зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций Банка, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

3. В сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка должны быть указаны:
полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);
дата, время и место (адрес) проведения собрания;
почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
дата окончания приема заполненных бюллетеней (в случае проведения собрания в форме заочного голосования);

дата на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в собрании;

повестка дня собрания;

порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому (-ым) с ней можно ознакомиться;

время начала регистрации лиц, участвующих в собрании;

адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) [адрес сайта](#) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в п.1 ст. 76 ФЗ «Об акционерных обществах».

4. Информация (материалы), подлежащие предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередное собрание (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

1. Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

его собственной инициативы;

требования ревизионной комиссии или аудиторской организации Банка;

требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.

2. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, и могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также может содержаться предложение о форме проведения собрания.

Когда требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 17 Устава.

Если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, а также указание количества и категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

3. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае предъявления органами (лицами), перечисленными в предыдущем абзаце данного пункта, требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка решение о созыве такого собрания либо об отказе в его созыве должно быть принято Советом директоров Банка в течение 5 дней с даты предъявления упомянутого требования.

4. Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию перечисленных в предыдущем пункте органов (лиц) может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный настоящей статьей порядок предъявления требования о созыве такого собрания;

акционеры (акционер), требующие созыва такого собрания, не являются владельцами необходимого для этого количества голосующих акций Банка;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня такого собрания, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

5. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента принятия такого решения.

6. В случае если в течение установленного пунктом 5 данной статьи срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Годовое общее собрание акционеров проводится в срок не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за прошедшим финансовым годом.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении такого собрания.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления соответствующего требования. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

Когда Совет директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении.

Если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров и ревизионную комиссию Банка, число которых (кандидатов) не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня годового общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата составления названного списка определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Кроме того, решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров банка в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении общего собрания акционеров эмитента и о принятых им решениях» Сообщение должно быть опубликовано банком в следующие сроки с даты составления протокола общего собрания акционеров:

- в ленте новостей и на странице банка в агентстве АО «Интерфакс» www.e-disclosure.ru – не позднее 1 дня;

- на странице Банка в сети Интернет <https://norvikbank.ru/> – не позднее 2 дней.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)
Сокращенное фирменное наименование:	КОФПМСП МКК
ИНН (если применимо):	4345045088
ОГРН: (если применимо):	1024301308448
Место нахождения:	610000 г. Киров, проезд Динамовский, д. 4

Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации: 25%

Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента: 0%

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента: 0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделки):

В последнем завершённом отчётном периоде, состоящем из 6 месяцев текущего года, существенные сделки кредитной организацией – эмитентом не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Значение присвоенного рейтинга: ruB+; прогноз негативный

Дата присвоения рейтинга: 26.06.2020

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Сведений изменения значений кредитного рейтинга нет.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (ИНН 7710248947, ОГРН 1037700071628).

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 08.06.2020).

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10400902В	23.09.2011	обыкновенные	именные	0,37
20100902В	30.09.1999	привилегированные	именные	0,37

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10400902В	3 664 072 860
20100902В	600 655

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения нет.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10400902В	3 783 783 784
20100902В	-

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10400902В	-
20100902В	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

По состоянию на отчетную дату у Банка нет выпущенных опционов и иных ценных бумаг, и обязательств, предусматривающих конвертацию в обыкновенные акции.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10400902В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка:

- могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- имеют право на получение дивидендов;

- в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества.

В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных обыкновенных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка,

- совершения Банком крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров Банка,

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения его в новой редакции, ограничивающих права таких акционеров, если они голосовали против принятия соответствующего решения либо не принимали участия в голосовании по названным вопросам;

- имеют преимущественное право приобретения размещаемых Банком посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа);

- имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых Банком посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа), если они голосовали против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении Банком посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (указанное право не распространяется на размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа));

- вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций;

- имеют право обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) Устава Банка, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100902В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;

- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;

- решения всех вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (это право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном размере).

В случае принятия решения о приобретении Банком своих размещенных привилегированных акций каждый акционер Банка - владелец таких акций вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их в порядке, который предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России, а также Устава Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- на получение начисленных, но не выплаченных дивидендов по принадлежащим им акциям и ликвидационной стоимости по этим акциям, которая определяется общим собранием акционеров Банка, во вторую очередь после осуществления Банком выплат по акциям, которые должны быть выкуплены Банком в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров и Банка и последние не имеют преимущественного права на приобретение таких акций;
- обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) Устава, если они не принимали участия в таком собрании или голосовали против названного решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;
- на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 80 процентов от номинальной стоимости этих акций.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций банк не выпускал.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация – эмитент не регистрировала проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением не осуществляла.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Регистратор - Акционерное общество «Сервис Реестр»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Сервис- Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Сервис-Реестр»
Место нахождения:	107045, г. Москва, ул. Сретенка, д. 12
ИНН:	8605006147
ОГРН:	1028601354055

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13983-000001
дата выдачи:	02.03.2004
срок действия:	Бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации -	09.06.2003

эмитента:	
-----------	--

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

С 1994 года регистратор АО «Сервис-Реестр» оказывает услуги по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг. С 23.08.1995 АО «Сервис-Реестр» является членом Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД), представители организации участвуют в работе Комитета аналитики и управления рисками инфраструктуры РЦБ, Комитета по организационно-правовому обеспечению, Комитета стандартизации и технологического развития.

АО «Сервис-Реестр» имеет Сертификат соответствия требованиям Стандартов регистраторской деятельности, выданный 23.04.2015 Профессиональной Ассоциацией Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД).

В городе Кирове работает филиал АО «Сервис - Реестр», находящийся по адресу: 610017 город Киров, улица Карла Маркса, дом 84. Тел. (8332) 22-40-07.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Налоговый кодекс РФ
- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 09.07.1999 № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25.02.1999 № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежание двойного налогообложения;
- Письмо №БА-3-17/4102@ от 21.06.2018 «О присоединении РФ к международному автоматическому обмену финансовой информацией».

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: 2013г.	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров состоялось 28.04.2014. Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 30.04.2014.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,0226 рубля

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	82 632 570,46 рубля
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 12.05.2014 по 17.06.2014
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	94,00%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 82 491 984,45 рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,83%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Привилегированные, с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров состоялось 28.04.2014. Протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 30.04.2014.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,296 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	177 793,88 рубля
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2014

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 12.05.2014 по 17.06.2014
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,20%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 111 169,32рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	62,53%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
По результатам работы за 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 годы дивиденды на привилегированные и обыкновенные акции ПАО «Норвик Банк» не начислял и не выплачивал.	
Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров состоялось 18.12.2017 Протокол годового общего собрания акционеров № 4 от 21.12.2017
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,055 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	201 139 533,10 рубля

Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	29.12.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 30.12.2017 по 09.02.2018
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 200 605 709,82 рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,73%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов у регистратора; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Привилегированные, с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров состоялось 18.12.2017 Протокол годового общего собрания акционеров № 4 от 21.12.2017
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,296 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	177 793,88 рубля
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	29.12.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет

Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 30.12.2017 по 09.02.2018
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 60 918,11 рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	34,26%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов у регистратора; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
Отчетный период, за который выплачиваются объявленные дивиденды: нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров состоялось 22.01.2018 Протокол годового общего собрания акционеров № 5 от 24.01.2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,041 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	149 940 379,22 рубля
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01.02.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 01.02.2018 по 12.03.2018

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 149 544 181,93 рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,74%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов у регистратора; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Привилегированные, с определенным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров состоялось 22.01.2018 Протокол годового общего собрания акционеров № 5 от 24.01.2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,296 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	177 793,88 рубля
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01.02.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 01.02.2018 по 12.03.2018
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства

Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Выплачены дивиденды в сумме 61 364,27 рубля
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	34,51%
В случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Обязательство эмитента по выплате дивидендов по акциям Банка выполнено, но не в полном объеме в связи: - с неверными, неполными либо устаревшими данными о реквизитах банковского счета акционеров - юридических лиц, указанных в анкете зарегистрированного лица для получения дивидендов у регистратора; - с неверными, неполными анкетными данными по акционерам - физическим лицам.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Банк не осуществлял эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

Иных сведений нет.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.