

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 3 месяцев 2020 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VII. Рыночный риск	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	31
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	31

Введение

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

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, не является участником какой-либо банковской группы.

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В течение 3 месяцев 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4) раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-3-month/>.

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

	31.03.2020		31.12.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 435 806	82,4%	1 415 908	83,2%
Базовый капитал	1 435 806		1 415 908	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	305 801	17,6%	249 455	16,8%
Итого собственные средства (капитал)	1 741 607	100,0%	1 665 363	100,0%

Инструменты Основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	31.03.2020			31.12.2019		
	Количество акций, шт.	Номинал ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номиналь ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	44	600 655	222	67
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 751	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774

*Для привилегированных акций за 31.03.2020 года применен коэффициент дисконтирования 0,2, за 31.12.2019 года - 0,3.

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

Эмиссионный доход

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

	31.03.2020	31.12.2019
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.03.2020 года - 0,2 (п. 3.1.4, 8.2 Положения Банка России от 28.12.2017 года №646-П) и составляет в сумме 33 тыс. руб., за 31.12.2019 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,3.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.03.2020 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.03.2020	31.12.2019
Прибыль прошлых лет	108 816	272 309
Прибыль/(убытки) текущего года		(116 325)
Корректировки финансового результата		(66 618)
Нераспределенная прибыль (убыток):	108 816	89 366

Корректировки финансового результата за 31.03.2020 года и за 31.12.2019 года в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с 2019 года.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31.03.2020 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 246 523 тыс. руб. и прибыли текущего года не подтвержденной аудиторами с учетом корректировок в сумме 56 380 тыс. руб.

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

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,368%	10,683%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,368%	10,683%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,461%	12,280%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,745%	9,390%

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

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

За 31.03.2020 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок (установленный минимальный запас) к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,503%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%
- значение антициклической надбавки - 0,003%, сложилась в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 26 879 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок (фактический запас) по нормативам достаточности капитала Банка за 31.03.2020 года составляет 5,368%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 31.03.2020 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 1 квартала 2020 года

Показатель	31.03.2020	Изменение	31.12.2019
Собственные средства (капитал)	1 741 607	76 244	1 665 363
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13,5	1,2	12,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 498 831	165 849	7 332 982
I группа активов	5 491 026	1 798 626	3 692 400
II группа активов	101 478	41 230	60 248
III группа активов	0	0	0

Показатель	31.03.2020	Изменение	31.12.2019
IV группа активов	7 397 353	124 619	7 272 734
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	1 088	(352 881)	353 939
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 207 617	190 054	1 017 563
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	957 371	133 080	824 291
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	58 736	(243 722)	302 458
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	171 213	0	171 213
Рыночный риск	1 010 423	(513 419)	1 523 842
Кредитный риск по ПФИ	1 315	(1 758)	3 073
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	747	(999)	1 746
	61 980	0	61 980
Отложенные налоговые активы			
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	12 938 271	(623 766)	13 562 037

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 3 месяца 2020 года

Показатель	31.03.2020	31.12.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 753 645	1 719 545
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	12 927 978	13 621 271
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	13,565	12,624

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

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

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.03.2020 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	305 757
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 096 763	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	305 757
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	947 536	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 811	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 811
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	126 582	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	126 582	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	101 790
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 850 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

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

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 932	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	249 388
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 311 578	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	249 388
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	917 809	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 259	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 259	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 259
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	126 582	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	126 582	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	101 790
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции	25	0	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	(доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 725 994	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	0

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-3-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 3 месяца 2020 года

Показатель	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Капитал, тыс.руб.		
Базовый капитал	1 435 806	1 415 908
Основной капитал	1 435 806	1 415 908
Собственные средства (капитал)	1 741 607	1 665 363
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	12 938 271	13 562 037
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	11,368	10,680
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	11,368	10,680
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	13,461	12,276
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,745	9,390

На протяжении 3 месяцев 2020 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.03.2020 года

Показатель	Норматив, %	за 31.03.2020, %	за 31.12.2019, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	981,281	235,803
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	1 308,992	748,717

Показатель	Норматив, %	за 31.03.2020, %	за 31.12.2019, %
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	27,020	25,409
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	17,04	21,25
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	86,501	150,868
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	Не применимо	1,427
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,006
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,32	1,41

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

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

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

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.03.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 722 555	9 477 294	777 804
2	при применении стандартизированного подхода	9 722 555	9 477 294	777 804
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 403	357 012	192
7	при применении стандартизированного подхода	2 403	357 012	192
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	747	1746	60
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 010 423	1 543 842	80 834
21	при применении стандартизированного подхода	1 010 423	1 543 842	80 834
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 140 163	2 140 163	171 213
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	61 980	61 980	4958
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	12 938 271	13 562 037	1 035 061

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по Банку составляет 1 035 061 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.03.2020 года – 1 741 607 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	327 502	0	13 717 401	4 681 323
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 922 819	4 681 323
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	163 275	158 317
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	163 275	158 317
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	605 909	465 269
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	536 701	396 061
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	69 208	69 208
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	107 369	0	131 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	220 133	0	616 526	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 817 008	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 951 975	0
8	Основные средства	0	0	950 099	0
9	Прочие активы	0	0	327 423	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2020 года.

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

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 13 717 401 тыс. руб., 4 681 323 тыс. руб.

приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 34,1%.

По состоянию за 31.03.2020 года в составе активов Банка 5 342 221 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены облигации финансового сектора; их объем составил 13 844 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.03.2020 года в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 31.03.2020 года и за 31.12.2019 года

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18 331	20 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	18 331	20 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	583 545
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	583 545
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 478	3 536
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	580	77
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 898	3 459

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.03.2020 года отсутствовал.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 1 738 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными банком развития и правительством страны-нерезидента. Объем вложений в еврооблигации по состоянию за 31.12.2019 года составил 583 545 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имели рейтинги долгосрочной кредитоспособности, в отчетном периоде данные ценные бумаги были погашены.

Средства банков-нерезидентов за 31.03.2020 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 580 тыс. руб. (увеличение на 503 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 561 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозитах физических лиц.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с

Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.03.2020 года

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	73 850	50,00	36 925	1,31	967	-48,69	-35 958
1.1	ссуды	73 496	50,00	36 748	1,31	963	-48,69	-35 785
2	Реструктурированные ссуды	212 560	19,35	41 130	2,93	6 228	-16,42	-34 902
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	575 723	21,00	120 902	2,50	14 393	-18,50	-106 509
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	173 339	21,08	36 540	1,07	1 855	-20,01	- 34 685
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	13 195	22,02	2 905	2,30	303	-19,72	- 2 602
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	0	0,00	0	0	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 936	50,00	2 968	0,55	33	-49,45	-2 935

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П за 31.12.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	63 010	50,00	31 505	1,20	756	-48,80	-30 749
1.1	ссуды	62 713	50,00	31 357	1,20	753	-48,80	-30 604
2	Реструктурированные ссуды	194 461	18,38	35 742	1,82	3 539	-16,56	-32 203
3	Ссуды, предоставленные	471 830	20,93	98 754	2,71	12 787	-18,22	-85 967

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	82 382	21,00	17 300	1,14	939	-19,86	- 16 361
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	16 468	21,00	3 458	1,00	165	-20,00	- 3 293
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	9 769	50,00	4 885	0,45	44	-49,55	-4 841

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено

критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию за 31.03.2020 года и 31.12.2019 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2020 года составил 73 850 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 73 496 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 35 958 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.03.2020 года составили 5 936 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 2 935 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.03.2020 года составили 212 560 тыс. руб. (за 31.12.2019 года – 194 461 тыс. руб.), отклонение по резерву 34 902 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 31.03.2020 года составили 173 339 тыс. руб., отклонение по резерву 34 685 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 31.03.2020 года не принимались.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

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

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы финансовых показателей деятельности Банка. Для этого деятельность Банка делится на соответствующие направления деятельности: залого, юридическое управление, информационная безопасность, кассовые операции, дистанционное обслуживание, легализация (отмывание) доходов, документы, бухгалтерский учет, обслуживание счетов, резервы, полномочия в рамках обслуживания юридических и физических лиц, прочие направления деятельности.

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

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

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, системы распределения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	31.03.2019
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	171 213	171 213	171 213	216 574

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска за 31.03.2020 года составила 2 140 163 тыс. руб. (за 31.03.2019 года нагрузка составила 2 707 175 тыс. руб.).

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 31.03.2020 года и 31.12.2019 года.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.03.2020 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							353 470
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							240 041
	Ссудная задолженность	620 959	970 379	1 035 299	1 501 828	4 063 115	1 364 126	116 992
	Вложения в долговые обязательства							5 356 065
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							494 811
	Основные средства и НМА							947 536
	Итого балансовых активов	620 959	970 379	1 035 299	1 501 828	4 063 115	1 364 126	7 508 915
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							7
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 108 324	1 524 880	2 174 512	3 347 740	1 361 246		3 626 255
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							123 330
	Источники собственных средств (капитала)							1 896 091
	Итого балансовых пассивов	1 108 324	1 524 880	2 174 512	3 347 740	1 361 246		5 645 683
	Совокупный ГЭП	-487 365	-554 501	-1 139 213	-1 845 912	2 701 869	1 364 126	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-9 340,84	-9 241,31	-14 240,16	-9 229,56	X		X
	- 200 базисных пунктов	9 340,84	9 241,31	14 240,16	9 229,56	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							74 645
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							235 890
	Ссудная задолженность							777
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							2 433
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							313 745
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 150	10 010	7 946	7 430			173 310
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							440
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	6 150	10 010	7 946	7 430			173 751
	Совокупный ГЭП	-6 150	-10 010	-7 946	-7 430			X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-117,87	-166,83	-99,33	-37,15	X		X
	- 200 базисных пунктов	117,87	166,83	99,33	37,15	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							159 141
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							27 033
	Ссудная задолженность	12	12	35	78	588		429
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							3 881
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов	12	12	35	78	588		190 484
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 232	4 165	2 852	2 060			65 358
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							2 610
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	6 232	4 165	2 852	2 060			67 970
Совокупный ГЭП		-6 220	-4 153	-2 817	-1 982	588		X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-119,21	-69,21	-35,21	-9,91	X		X
	- 200 базисных пунктов	119,21	69,21	35,21	9,91	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставке
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							540 976
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							435 618
	Ссудная задолженность	2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268	88 804
	Вложения в долговые обязательства							1 354 848
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							552 830
	Основные средства и НМА							917 809
	Итого балансовых активов	2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268	3 890 885
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							12
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043		3 869 338
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							92 971
	Источники собственных средств (капитала)							1 854 911
	Итого балансовых пассивов	1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043		5 817 232
	Совокупный ГЭП	1 321 295	-910 998	-1 076 226	-1 243 421	2 388 078	1 049 268	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	25 323,94	-15 182,69	-13 452,83	-6 217,11	X		X
	- 200 базисных пунктов	-25 323,94	15 182,69	13 452,83	6 217,11	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							84 166
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							116 646
	Ссудная задолженность							613
	Вложения в долговые обязательства							282 972
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							570
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов							484 967
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 319	3 260	8 522	4 683			139 825
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							1 409
	Источники собственных средств (капитала)							
Итого балансовых пассивов		4 319	3 260	8 522	4 683			141 235
Совокупный ГЭП		-4 319	-3 260	-8 522	-4 683			X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-82,78	-54,33	-106,53	-23,42	X		X
	- 200 базисных пунктов	82,78	54,33	106,53	23,42	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							105 876
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							19 951
	Ссудная задолженность		40	58	130	1 018		343
	Вложения в долговые обязательства							
	Вложения в долевые ценные бумаги							
	Прочие активы							1 770 783
	Основные средства и НМА							
	Итого балансовых активов		40	58	130	1018		1 896 953
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 999	3 180	8 566	1 462			43 363
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							426
	Источники собственных средств (капитала)							
	Итого балансовых пассивов	1 999	3 180	8 566	1 462			43 791
	Совокупный ГЭП	-1 999	-3 140	-8 508	-1 332	1 018		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	-38,31	-52,33	-106,35	-6,66	X		X
	- 200 базисных пунктов	38,31	52,33	106,35	6,66	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 42 052 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 421 тыс. руб. в долларах, на 234 тыс. руб. в евро (по состоянию за 31.12.2019 года на 9 529 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 267 тыс. руб. в долларах, на 204 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Норматив финансового рычага Банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/2020-3-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	3а 31.03.2020	3а 31.12.2019	3а 30.09.2019	3а 30.06.2019	3а 31.03.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 432 806	1 415 908	1 438 274	1 410 157	1 462 697
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	14 733 806	15 079 538	14 734 827	13 741 578	13 627 862
Норматив финансового рычага банка, Н1.4, %	9,745	9,390	9,761	10,262	10,733

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 31.03.2020 года составляет 9,745. Отклонение с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 31.03.2020 года:

	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	14 779 232	15 258 400
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	14 733 586	15 079 539

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

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 31.03.2020:

	За 31.03.2020	За 31.12.2019
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	10,104	9,715

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

Президент ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

25 мая 2020

