

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 1 полугодия 2021 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	17
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	20
Раздел IV. Кредитный риск	21
Раздел V. Кредитный риск контрагента	37
Раздел VI. Риск секьюритизации	44
Раздел VII. Рыночный риск	44
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	46
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	47
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	55
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	55

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017 г. №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».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не включает данные консолидированной отчетности банковской группы Банка и не включает данные по участникам банковской группы. Консолидированная отчетность банковской группы не составляется в соответствии с требованиями п.1.3 Положения Банка России от 15.07.2020 г. №729-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом формируется Банком в виде текстовой информации и таблиц, установленных Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №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 Банка: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование Банка: 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 шести месяцев 2021 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №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/2021-6-month/>.

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 590 183	83,9%	1 443 262	78,9%
Базовый капитал	1 590 183	100,0%	1 443 262	100,0%
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%
Дополнительный капитал	304 446	16,1%	385 995	21,1%
Итого собственные средства (капитал)	1 894 629	100,0%	1 829 257	100,0%

Инструменты основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

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

	30.06.2021			31.12.2020		
	Количество акций, шт.	Номинал ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинал 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	22	600 655	222	44
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 729	3 664 673 515	1 355 929	1 355 751

*Для привилегированных акций по состоянию на 30.06.2021 г. применен коэффициент дисконтирования 0,1, по состоянию на 31.12.2020 г. - 0,2.

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

Эмиссионный доход

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

	30.06.2021	31.12.2020
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. руб. включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования по состоянию на 30.06.2021 г. – 0,1 (п. 3.1.4, 8.1 Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П) и составляет 11 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2020 г. понижающий коэффициент по данному инструменту составлял 0,2.

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. По состоянию на 30.06.2021 г. размер резервного фонда составляет 84 741 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.06.2021	31.12.2020
Прибыль прошлых лет	247 520	108 816
Прибыль/(убытки) текущего года	0	1 266
Нераспределенная прибыль (убыток):	247 520	110 082

По состоянию на 31.12.2020 г. в составе прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, отражен накопленный фонд переоценки с учетом отложенного налогового эффекта по реализованному в течение года объекту недвижимости.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию на 30.06.2021 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 245 465 тыс. руб. и прибыли 56 116 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России 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. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк не использует инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	на 30.06.2021	на 31.12.2020
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,467%	8,958%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,467%	8,958%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,077%	11,142%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,147%	8,541%

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 г. №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.

По состоянию на 30.06.2021 г. минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,512%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%;
- значение антициклической надбавки - 0,012%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Люксембурга в сумме 304 357 тыс. руб.;
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

По состоянию на 30.06.2021 г. фактические значения нормативов достаточности капитала Банка превышают установленные Банком России требования на 3,077%. 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 на 30.06.2021 г. не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 6 месяцев 2021 года

Показатель	30.06.2021	Изменение	31.12.2020
Собственные средства (капитал)	1 894 629	65 372	1 829 257
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,1	0,0	11,1
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 642 552	1 665 710	5 976 842
I группа активов	0	0	0
<i>Справочно: I группа активов до применения коэффициентов взвешивания</i>	3 330 410	(450 842)	3 781 252
II группа активов	137 927	84 546	53 381
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	7 504 625	1 581 164	5 923 461
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	10 408	(86 174)	96 582

Показатель	30.06.2021	Изменение	31.12.2020
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	623 992	(144 017)	768 009
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	185 088	(316 085)	501 173
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	43 116	(32 255)	75 371
Операционный риск с применением с коэффициента 12,5	2 673 363	188 163	2 485 200
<i>Справочно: Операционный риск</i>	<i>213 869</i>	<i>15 053</i>	<i>198 816</i>
Рыночный риск	4 993 320	(641 488)	5 634 808
Кредитный риск по ПФИ	19 765	15 593	4 172
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	11 230	8 859	2 371
Отложенные налоговые активы	43 535	4 917	38 618
Кредитные требования по МСП	788 754	(45 863)	834 617
Вложения в паевые фонды	69 025	69 025	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	17 104 148	686 385	16 417 763

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 6 месяцев 2021 г.

Показатель	30.06.2021	31.12.2020
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 988 982	1 908 475
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	17 204 527	16 493 462
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,561	11,571

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 г. №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.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	США	Украина	Нидерланды	Таджикистан	Узбекистан	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Типы контрагентов:								
Организации	1 200 397	0	0	0	56	0	0	96 036
Банки	741 356	20 086	0	0	0	0	0	60 915
Паевые инвестиционные фонды	0	0	69 025	0	0	0	0	5 522
Государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	347 136	0	0	0	0	0	0	27 771
Физические лица	6 108 362	0	0	1	0	18	1	488 671

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 31.03.2021 г.

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	США	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%	0,00%	
Типы контрагентов:				
Организации	1 483 771	0	0	118 702
Банки	300 562	20 086	0	25 652
Паевые инвестиционные фонды	0	0	22 888	1 831
Государственные органы	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	391 349	0	0	31 308
Физические лица	5 311 872	0	0	424 950

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2021 г.

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	2 865	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	304 424
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 595 821	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	304 424
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	904 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 838	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	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
	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 838	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 838
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	114 219	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	114 219	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	96 805
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 капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	52	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
	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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	15 553 335	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
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) по состоянию на 31.03.2021 г.

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	2 865	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	251 152
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 768 099	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	251 152
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	918 685	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	2 219	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
	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 219	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 219
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	112 252	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	112 252	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	96 805
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 дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного	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 зadolженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 509 339	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

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/2021-6-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 2 квартал 2021 г.

Показатель	на 30.06.2021	на 31.03.2021
Капитал, тыс. руб.		
Базовый капитал	1 590 183	1 589 802
Основной капитал	1 590 183	1 589 802
Собственные средства (капитал)	1 894 629	1 840 976
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	17 104 148	16 525 501
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,467	9,802
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,467	9,802
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,077	11,140
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,147	9,635

На протяжении 6 месяцев 2021 г. норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России по состоянию на 30.06.2021 г.

Показатель	норматив, %	на 30.06.2021, %	на 31.03.2021, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	400,708	362,489
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	461,704	643,131
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	24,264	24,607
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	19,56	23,26
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	227,711	226,109

Показатель	норматив, %	на 30.06.2021, %	на 31.03.2021, %
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,005	0,005
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	2,60	3,02

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

Значения нормативов рассчитываются в соответствии с методологиями, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №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 г. №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 по состоянию на 30.06.2021 г.

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:	9 283 502	8 690 154	742 680
2	при применении стандартизированного подхода	9 283 502	8 690 154	742 680
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 (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 408	26 039	833
7	при применении стандартизированного подхода	10 408	26 039	833
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	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
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	30 995	10 612	2 480
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	69025	22888	552
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:	4 993 320	5 063 827	399 466
21	при применении стандартизированного подхода	4 993 320	5 063 827	399 466
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 673 363	2 673 363	213 869
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	43 535	38 618	3 483

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
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)	17 104 148	16 525 501	1 363 363

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков Банка составляет 1 363 363 тыс. руб. при фактической сумме капитала по состоянию на 30.06.2021 г. – 1 894 629 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала Банка позволяет повысить привлекательность Банка для вкладчиков и кредиторов, расширить 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 2 квартал 2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	213 030	0	16 033 438	4 147 343	16 246 468
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 902	0	10 902
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	10 902	0	10 902
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 724 969	4 147 343	6 724 969
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 115 541	356 788	1 115 541

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 115 541	356 788	1 115 541
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 359 655	1 690 765	3 359 655
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 583 453	1 141 414	2 583 453
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	776 202	549 351	776 202
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	123 896	0	209 980	0	333 876
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	89 134	0	377 456	0	466 590
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 851 257	0	1 851 257
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 460 803	0	5 460 803
8	Основные средства	0	0	909 100	0	909 100
9	Прочие активы	0	0	488 971	0	488 971

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2021 г.

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 16 033 438 тыс. руб., 4 147 343 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 25,9%.

По состоянию на 30.06.2021 г. в составе активов Банка 4 407 722 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены облигации финансового сектора и еврооблигации; их объем составил 2 510 266 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 30.06.2021 г. в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.12.2020 г.

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:	848	1 130
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	848	1 130
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 887 025	3 220 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 033 627	2 905 814
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	853 398	314 643
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 175	2 674
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	572	590
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 603	2 084

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 30.06.2021 г. отсутствовал.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 282 тыс. руб., ссудная задолженность по состоянию на 30.06.2021 г. составила 848 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов. Снижение связано с уменьшением задолженности по карте с кредитным лимитом на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями финансового сектора, энергетики, нефтегазового сектора, металлургической промышленности и телекоммуникаций. Объем вложений в еврооблигации по состоянию на 30.06.2021 г. составил 2 887 025 тыс. руб., в т.ч. 2 033 627 тыс. руб. представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снижение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 333 432 тыс. руб. Наблюдается увеличение доли в портфеле ценных бумаг долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности с 9,8% до 29,6%; изменение связано с ростом портфеля еврооблигаций.

Средства банков-нерезидентов по состоянию на 30.06.2021 г. отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, составили 572 тыс. руб. (снижение на 18 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 481 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на текущих счетах физических лиц.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 30.06.2021 г.

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,5	304 357	304 357	X	X
2	Сумма	X	304 357	304 357	X	X
3	Итого	X	15 101 759	12 500 107	0,012	526 297

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2020 г.

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,5	367 924	367 924	X	X
2	Сумма	X	367 924	367 924	X	X
3	Итого	X	14 340 218	12 349 285	0,015	476 663

В отчетном периоде значительных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 156 504	не применимо	8 362 591	1 443 883	8 075 212
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	6 917 988	9 435	6 908 553
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 247 043	10 747	1 236 296
4	Итого	не применимо	1 156 504	не применимо	16 527 622	1 464 065	16 220 061

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 31.12.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 125 683	не применимо	7 643 882	1 382 038	7 387 527
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	7 088 974	12 218	7 076 756
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 063 786	7 271	1 056 515
4	Итого	не применимо	1 125 683	не применимо	15 796 642	1 401 527	15 520 798

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.12.2020 г.

В связи с применением Банком стандартизированного подхода в графе 6 отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней. По состоянию на 30.06.2021 г. балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 16 527 622 тыс. руб. (15 796 642 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 г.), увеличение связано с ростом портфеля розничных кредитов.

По состоянию на 30.06.2021 г. балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 156 504 тыс. руб. и представлена ссудной и

приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается рост показателя на 30 821 тыс. руб.

Основные изменения объема резервов связаны со снижением объема портфеля ценных бумаг и ростом доли вложений в эмитентов I категории качества, ростом портфеля розничных кредитов, в т.ч. возобновляемых кредитных продуктов.

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 17.11.2011 года №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 17.11.2011 года №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 №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 30.06.2021 г.

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:	38 954	50,00	19 477	1,83	713	-48,17	-18 764
1.1	ссуды	38 823	50,00	19 412	1,83	710	-48,17	-18 702
2	Реструктурированные ссуды	320 733	20,63	66 167	2,36	7 569	-18,27	-58 598
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 036 240	21,03	217 921	3,13	32 434	-17,90	-185 487

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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	51 738	21,00	10 865	1,54	797	-19,46	-10 068
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	19 574	21,00	4 111	2,49	487	-18,51	-3 624
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	3 231	50,00	1 616	2,65	86	-47,35	-1 530

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
	е о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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 №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 31.03.2021 г.

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:	20 599	50,00	10 300	1,50	309	-48,50	-9 991
1.1	ссуды	20 470	50,00	10 235	1,50	307	-48,50	-9 928
2	Реструктурированные ссуды	383 012	21,09	80 777	2,51	9 614	-18,58	-71 163
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	785 164	20,96	164 570	2,95	23 162	-18,01	-141 408

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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	114 857	21,00	24 120	1,62	1 861	-19,38	-22 259
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	40 159	21,00	8 433	2,95	1 185	-18,05	-7 248
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	2 000	50,00	1 000	0,10	2	-49,90	-998

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
	е о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.03.2021 г.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 30.06.2021 г. составил 38 954 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 38 823 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 18 764 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 30.06.2021 г. составили 3 231 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 1 530 тыс. руб.

Рост объема требований связан с увеличением числа контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга по состоянию на 30.06.2021 г. составили 320 733 тыс. руб. (на 31.03.2021 г. – 383 012 тыс. руб.), отклонение по резерву 58 598 тыс. руб.

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам по состоянию на 30.06.2021 г. составил 1 036 240 тыс. руб., увеличение объема требований по сравнению с данными на начало отчетного периода составило 251 076 тыс. руб. Изменение связано с ростом количества кредитов, предоставляемых на данную цель.

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 на 30.06.2021 г. составили 51 738 тыс. руб., отклонение по резерву 10 068 тыс. руб., в отчетном периоде наблюдается снижение количества кредитов, предоставленных на данные цели; 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 по состоянию на 30.06.2021 г. не принимались.

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 125 683
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	201 493
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	39 735
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(130 937)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 156 504

В таблице отражены данные о ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде. Активы, находящиеся в состоянии дефолта в отчетном периоде, представлены ссудной задолженностью физических и юридических лиц, долговые ценные бумаги являются непросроченным по итогам отчетного периода.

По состоянию на 30.06.2021 г. ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 156 504 тыс. руб., на 31.12.2020 г. ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 125 683 тыс. руб. Увеличение вышеуказанной задолженности за отчетный период составило 30 821 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 201 493 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность физических лиц).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло погашение просроченных требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 39 735 тыс. руб. За отчетный период отсутствовали факты списания ссудной задолженности с баланса.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 36 508 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 343 тыс. руб., прочие изменения в размере 94 086 тыс. руб.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 075 212	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 908 553	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 983 765	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	102 762	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 387 527	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 076 756	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 464 283	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	70 667	0	0	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.12.2020 г. Понятие обеспеченность кредитных требований учитывается в рамках Инструкции Банка России №199-И, в отчетном периоде обеспечение в целях расчета нагрузки на капитал в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И не использовалось.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. По состоянию на 30.06.2021 г. балансовая стоимость составила 14 983 765 тыс. руб., в том числе по кредитам 8 075 212 тыс. руб., на 31.12.2020 г. балансовая стоимость составила 14 464 283 тыс. руб., в том числе по кредитам 7 387 527 тыс. руб. Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 519 482 тыс. руб. на конец отчетного периода,

увеличение балансовой стоимости кредитных требований произошло за счет роста портфеля розничных кредитов.

. По состоянию на 30.06.2021 г. сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 102 762 тыс. руб., на 31.12.2020 г. составила 70 667 тыс. руб.

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2021 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	852 544	0	852 544	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	758 832	0	758 819	0	298 022	39,27
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	28	0	28	0	6	20,00
6	Юридические лица	268 039	55 595	263 862	55 079	215 799	67,66
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 796 824	444 939	1 540 294	441 786	1 610 724	81,26

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 377 944	210 132	4 951 021	205 000	4 995 268	96,88
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 146 659	352 605	989 942	350 658	908 151	67,74
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	461 772	0	18 724	0	19 099	102,01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	357 356	0	156 983	0	235 474	150,00
13	Прочие	1 338 252	0	1 213 968	0	1 000 959	82,45
14	Всего	12 358 250	1 063 271	10 746 185	1 052 523	9 283 502	78,68

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 646 477	0	1 646 477	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	210 273	0	210 249	0	90 873	43,22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14	0	14	0	3	20,00
6	Юридические лица	306 274	83 708	302 072	82 854	275 405	71,55
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 273 655	569 754	1 945 689	567 427	2 337 929	93,03
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 373 836	144 650	3 053 867	142 467	3 139 783	98,23
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 264 863	265 674	1 094 648	263 767	1 013 384	74,60
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные требования (обязательства)	342 922	0	8 685	0	8 685	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	382 899	0	184 535	0	276 803	150,00
13	Прочие	1 741 907	0	1 538 853	0	1 013 147	65,84
14	Всего	11 543 120	1 063 786	9 985 089	1 056 515	8 156 012	73,87

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу по состоянию на 30.06.2021 г. и на 31.12.2020 г. в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 30.06.2021 г. занимают следующие портфели кредитных требований: розничные заемщики (контрагенты) 1 610 724 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью 4 995 268 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 908 151 тыс. руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства. В результате развития направления кредитования розничного бизнеса под залог недвижимости в 1-ом полугодии 2021 г. увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 3 139 783 тыс. руб. на начало полугодия до 4 995 268 тыс. руб. по состоянию на 30.06.2021 г.

Под просроченными требованиями (обязательствами) в данном раскрытии понимаются необеспеченные кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней с коэффициентами риска 100-140%, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%, и с коэффициентом риска 150%, по которым сформированы резервы в размере менее 20%.

В графе 8 отражается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7), к стоимости портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6).

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	16 904	0	0	58	0	0	0	0	0	0	0	1 762	18 724
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 983	0	0	0	0	0	0	0	156 983
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 213 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 213 968
14	Всего	1 861 953	689 934	0	0	0	1 049 208	7 543 528	0	0	1 106	472 891	38 546	25 681	1 734	2 074	1 668	0	110 385	11 798 708

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	1 646 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 646 477

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	149 219	0	0	0	0	61 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210 249
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
6	Юридические лица	15 385	117 672	0	0	0	0	251 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384 926
7	Розничные заемщики (контрагенты)	529 744	37 227	0	0	0	534 760	767 374	0	0	1 450	62 120	279 990	86 636	6 768	6 468	3 234	0	197 345	2 513 116
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	142 467	0	0	0	0	207 214	2 571 773	0	0	0	274 182	0	0	0	0	0	0	698	3 196 334
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	263 767	0	0	0	0	370 848	700 905	0	0	0	22 895	0	0	0	0	0	0	0	1 358 415
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	8 685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 685
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184 535	0	0	0	0	0	0	0	184 535
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 538 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 538 853
14	Всего	2 597 840	304 132	0	0	0	1 112 822	5 900 489	0	0	1 450	543 732	279 990	86 636	6 768	6 468	3 234	0	198 043	11 041 604

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»).

Увеличение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 11 041 604 тыс. руб. по состоянию на 30.06.2021 г. до 11 798 708 тыс. руб. на 31.12.2020 г. вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из кредитных требований (обязательства), подверженных кредитному риску в активы подверженные рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг) так и ростом объема кредитования розничных клиентов под залог недвижимости.

За отчетный период по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью итоговая сумма требований увеличилась на 1 959 687 тыс. руб. (в т.ч. 1 938 293 тыс. руб. с коэффициентом риска 100%), по портфелю требований к розничным заемщикам (контрагентам) – уменьшилась на 531 036 тыс. руб. (в т.ч. 241 444 тыс. руб. с коэффициентом риска 170%), по портфелю требований к Центральным Банкам сумма требований уменьшилась на 793 933 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%).

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

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

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

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

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).

Таблица 4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

Информация не раскрывается, Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.							
Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	244	19 521	X	X	19 765	19 765
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных	X	X	X	X	0	0

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	19 765

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.							
Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	484	3 688	X	X	4 172	4 172
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций	X	X	X	X	0	0

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци альный кредитный риск	Эффективн ая ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженн ая риску, после применения инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитног о риска контрагент а, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизирован ный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 172

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 30.06.2021 г.
тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	898	11 230
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	898	11 230

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 31.12.2020 г.
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	190	2 371
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	190	2 371

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 30.06.2021 г.
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	19 765	0	0	0	19 765
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	19 765	0	0	0	19 765

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	4 172	0	0	0	4 172
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	4 172	0	0	0	4 172

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

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.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	10 408
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	52 040	10 408
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	96 582
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	482 910	96 582
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 30.06.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 966 424
2	фондовый риск (общий или специальный)	26 896
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 993 320

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 634 808
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 634 808

Изменение в объеме процентного риска составило 668 384 тыс. руб. за период по состоянию на 31.12.2020 г. по 30.06.2021 г.

В рамках деятельности на фондовых рынках Банк в отчетном периоде начал осуществлять операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночным рискам: акциями нерезидентов, депозитарными расписками. Фондовый риск по состоянию на 30.06.2021 г. составил 26 896 тыс. руб.

По состоянию на 30.06.2021 г. размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0,95%.

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.

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета 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.

Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

Объекты операционного риска являются отдельные виды активов, расходов, доходов Банка, качество процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком.

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:

- обеспечение создания регулятивного и адекватного экономического капитала;
- возникновения возможных убытков и иных негативных последствий реализации операционных рисков;
- увеличения получаемой прибыли, повышением эффективности управления бизнес-процессами и качества предоставляемых продуктов и услуг.

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.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий;
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков;
- управленческая отчетность - выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками;
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Оценка операционного 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	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	213 869	213 869	198 816

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 30.06.2021 г. составила 2 673 363 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2020 г. нагрузка составила 2 485 200 тыс. руб.).

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

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 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 РФ» (в том числе с учетом используемых в нем допущений).

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 на 30.06.2021 г. и на 31.03.2021 г.

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 30.06.2021 г. 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		0	0	0	0	0	0	342 825
Средства на корр. счетах в кред. орг.		0	0	0	0	0	0	313 546
Ссудная задолженность		732 440	514 024	739 302	1 113 934	5 830 342	3 774 759	182 629
Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	4 047 367
Вложения в долевые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	18 459
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	497 534
Основные средства и НМА		0	0	0	0	0	0	904 416
Итого балансовых активов		732 440	514 024	739 302	1 113 934	5 830 342	3 774 759	6 306 776
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0	32 824
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		1 569 941	1 917 562	1 888 701	3 046 853	2 187 154	0	4 573 547
Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы		379	357	754	1 255	6 488	21 503	102 998
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	2 140 332
Итого балансовых пассивов		1 570 320	1 917 919	1 889 455	3 048 108	2 193 642	21 503	6 849 701
Совокупный ГЭП		-837 880	-1 403 895	-1 150 153	-1 934 174	3 636 700	3 753 256	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов		-16 058,81	-23 397,31	-14 376,91	-9 670,87	X	X	X
- 200 базисных пунктов		16 058,81	23 397,31	14 376,91	9 670,87	X	X	X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

тыс. руб.

Доллары США		Временные интервалы						Нечувств. к изменению 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	0	0	0	0	0	0	203 078
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	133 023
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	51 763
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	2 870 621
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	11 996
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	3 270 481
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	10 203	38 027	42 851	129 767	794	0	254 410
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	6
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов		10 203	38 027	42 851	129 767	794	0	254 416
Совокупный ГЭП		-10 203	-38 027	-42 851	-129 767	-794	0	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-195,55	-633,76	-535,64	-648,84	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	195,55	633,76	535,64	648,84	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению 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	0	0	0	0	0	0	106 626
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	138 546
	Ссудная задолженность	0	34	870	0	0	0	177
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	3 209
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	34	870	0	0	0	248 558
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	464	4 988	7 569	7 340	0	0	229 086
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	117
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов		464	4 988	7 569	7 340	0	0	229 206
Совокупный ГЭП		-464	-4 954	-6 699	-7 340	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-8,89	-82,56	-83,74	-36,70	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	8,89	82,56	83,74	36,70	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 31.03.2021 г. 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		0	0	0	0	0	0	359 152
Средства на корр. счетах в кред. орг.		0	0	0	0	0	0	420 699
Ссудная задолженность		263 491	604 696	664 023	1 277 583	4 931 590	3 771 733	166 438
Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	4 540 551
Вложения в долевые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	6 195
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	497 792
Основные средства и НМА		0	0	0	0	0	0	918 685
Итого балансовых активов		263 491	604 696	664 023	1 277 583	4 931 590	3 771 733	6 909 512
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0	31 765
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		1 088 014	1 396 942	2 652 584	2 505 573	2 666 544	0	4 354 615
Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	136 001
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	2 090 158
Итого балансовых пассивов		1 088 014	1 396 942	2 652 584	2 505 573	2 666 544	0	6 612 539
Совокупный ГЭП		-824 523	-792 246	-1 988 561	-1 227 990	2 265 046	3 771 733	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов		-15 802,81	-13 203,57	-24 857,01	-6 139,95	X	X	X
- 200 базисных пунктов		15 802,81	13 203,57	24 857,01	6 139,95	X	X	X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

тыс. руб.

Доллары США		Временные интервалы						Нечувств. к изменению 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	0	0	0	0	0	0	220 162
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	146 508
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	2 549 794
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	130 558
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	3 047 022
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	10 771	39 448	53 143	74 645	0	0	155 420
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	404
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов		10 771	39 448	53 143	74 645	0	0	155 825
Совокупный ГЭП		-10 771	-39 448	-53 143	-74 645	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-206,44	-657,44	-664,29	-373,23	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	206,44	657,44	664,29	373,23	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменению 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	0	0	0	0	0	0	104 215
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	43 767
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	10 014
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	157 996
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 695	4 073	3 713	9 173	0	0	78 286
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	149
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	2 695	4 073	3 713	9 173	0	0	78 438
	Совокупный ГЭП	-2 695	-4 073	-3 713	-9 173	0	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-51,65	-67,88	-46,41	-45,87	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	51,65	67,88	46,41	45,87	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	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 63 504 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 2 014 тыс. руб. в долларах, на 212 тыс. руб. в евро (по состоянию на 31.03.2021 г. на 60 003 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 901 тыс. руб. в долларах, на 212 тыс. руб. в евро соответственно).

В отчетном периоде наблюдается рост объема балансовых активов, чувствительных к изменению процентной ставки за счет увеличения портфеля межбанковских кредитов и портфеля кредитов физических лиц.

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 г. №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/2021-6-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	на 30.06.2021	на 31.03.2021	на 31.12.2020	на 30.09.2020	на 30.06.2020
Основной капитал, тыс.руб.	1 590 183	1 589 802	1 443 262	1 440 187	1 437 421
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	17 384 870	16 499 922	16 898 875	16 926 766	15 421 770
Норматив финансового рычага Банка, Н1.4, %	9,147	9,635	8,541	8,508	9,321

Значение норматива финансового рычага по Базелю III по состоянию на 30.06.2021 г. составляет 9,147. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 30.06.2021 г.

	на 30.06.2021	на 31.03.2021
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	17 517 341	16 633 678
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	17 384 870	16 499 922

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» по состоянию на 30.06.2021 г.

	на 30.06.2021	на 31.03.2021
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	9,550	10,056

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

Председатель Правления ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

24.08.2021

