

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 9 месяцев 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 IV. Кредитный риск.....	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	25
Раздел VII. Рыночный риск	25
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	34
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	34

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 9 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/2021-9-month/>.

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

	30.09.2021		31.12.2020	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 590 550	80,2%	1 443 262	78,9%
Базовый капитал	1 590 550	100,0%	1 443 262	100,0%
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%
Дополнительный капитал	392 279	19,8%	385 995	21,1%
Итого собственные средства (капитал)	1 982 829	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:

	30.09.2021			31.12.2020		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	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 30.09.2021 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.

	30.09.2021	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 30.09.2021 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 30.09.2021 г. размер резервного фонда составляет 84 741 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	30.09.2021	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 30.09.2021 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 245 465 тыс. руб. и прибыли 143 949 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 30.09.2021	на 31.12.2020
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,136%	8,958%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,136%	8,958%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,192%	11,142%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	7,887%	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 30.09.2021 г. минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,500%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%;
- значение антициклической надбавки - 0,000%;
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

По состоянию на 30.09.2021 г. фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка превышает установленные Банком России требования на 3,192%. 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 30.09.2021 г. не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 9 месяцев 2021 г.

Показатель	30.09.2021	Изменение	31.12.2020
Собственные средства (капитал)	1 982 829	153 572	1 829 257
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,2	0,1	11,1
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	8 615 318	2 638 476	5 976 842
I группа активов	0	0	0
<i>Справочно: I группа активов до применения коэффициентов взвешивания</i>	5 971 164	2 189 912	3 781 252
II группа активов	137 668	84 287	53 381
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	8 477 650	2 554 189	5 923 461
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	48	(96 534)	96 582

Показатель	30.09.2021	Изменение	31.12.2020
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	406 797	(361 212)	768 009
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	435 014	(66 159)	501 173
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	39 051	(36 320)	75 371
Операционный риск с применением с коэффициента 12,5	2 673 363	188 163	2 485 200
<i>Справочно: Операционный риск</i>	<i>2 13 869</i>	<i>15 053</i>	<i>198 816</i>
Рыночный риск	4 656 369	(978 439)	5 634 808
Кредитный риск по ПФИ	17 726	13 554	4 172
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	10 071	7 700	2 371
Отложенные налоговые активы	57 873	19 255	38 618
Кредитные требования по МСП	699 198	(135 419)	834 617
Вложения в паевые фонды	105 739	105 739	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	17 716 567	1 298 804	16 417 763

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

Показатель	30.09.2021	31.12.2020
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	2 077 169	1 908 475
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	17 894 737	16 493 462
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,608	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 30.09.2021 г.

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	США	Украина	Нидерланды	Германия	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	853 296	0	0	0	119	0	0	68 273
Банки	687 002	19 302	0	0	0	0	0	56 504
Паевые инвестиционные фонды	0	0	105 739	0	0	0	0	8 459
Государственные органы	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	293 429	0	0	0	0	0	0	23 474
Физические лица	7 360 157	0	0	3	0	1	1	588 813

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

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 30.09.2021 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	392 257
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	18 294 226	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	392 257
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	924 694	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	1 471	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	1 471	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 471
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	119 954	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 954	"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	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
				показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 428 643	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	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 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	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	X	0	X	X	0

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

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
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 формы 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/2021-9-month/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 3 квартал 2021 г.

Показатель	на 30.09.2021	на 30.06.2021
Капитал, тыс. руб.		
Базовый капитал	1 590 550	1 590 183
Основной капитал	1 590 550	1 590 183
Собственные средства (капитал)	1 982 829	1 894 629
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	17 716 567	17 104 148
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,136	9,467
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,136	9,467
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,192	11,077
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	7,887	9,147

На протяжении 9 месяцев 2021 г. норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России по состоянию на 30.09.2021 г.

Показатель	Норматив, %	на 30.09.2021, %	на 30.06.2021, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	516,830	400,708
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	556,605	461,704
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	24,624	24,264
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	21,51	19,56
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	178,083	227,711
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	2,52	2,60

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 минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 30.09.2021 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:	10 195 378	9 283 502	815 630
2	при применении стандартизированного подхода	10 195 378	9 283 502	815 630
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	48	10 408	4
7	при применении стандартизированного подхода	48	10 408	4
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	27 797	30 995	2 224
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	105 739	69 025	8 459
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:	4 656 369	4 993 320	372 510
21	при применении стандартизированного подхода	4 656 369	4 993 320	372 510
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 673 363	2 673 363	213 869
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	57 873	43 535	4 630
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)	17 716 567	17 104 148	1 417 326

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков Банка составляет 1 417 326 тыс. руб. при фактической сумме капитала по состоянию на 30.09.2021 г. – 1 982 829 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 3 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:	127 510	0	18 406 619	5 900 164	18 534 129
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 701	0	20 701

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
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	20 701	0	20 701
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 040 804	5 900 164	8 040 804
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	804 792	31 479	804 792
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	804 792	31 479	804 792
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	3 408 425	2 041 098	3 408 425
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 607 015	1 484 919	2 607 015
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	801 410	556 179	801 410
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	123 199	0	312 369	0	435 568
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 311	0	608 602	0	612 913
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 469 605	0	1 469 605
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 561 925	0	6 561 925
8	Основные средства	0	0	922 953	0	922 953
9	Прочие активы	0	0	469 660	0	469 660

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 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 18 406 619 тыс. руб., 5 900 164 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 32,1%.

По состоянию на 30.09.2021 г. в составе активов Банка 6 940 725 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 2 174 083 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 30.09.2021 г. в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 30.09.2021 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:	566	1 130
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	566	1 130
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 694 505	3 220 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 278 962	2 905 814
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	415 543	314 643
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 205	2 674
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	160	590
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 045	2 084

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 30.09.2021 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 564 тыс. руб., ссудная задолженность по состоянию на 30.09.2021 г. составила 566 тыс. руб. Информация о ссудной задолженности контрагентов-нерезидентов 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. Объем вложений в еврооблигации по состоянию на 30.09.2021 г. составил 1 694 505 тыс. руб., в т.ч. 1 278 962 тыс. руб. представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снижение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 1 525 952 тыс. руб. Наблюдается увеличение доли в портфеле ценных бумаг долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности с 9,8% до 24,5%.

Средства банков-нерезидентов по состоянию на 30.09.2021 г. отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, составили 160 тыс.

руб. (снижение на 430 тыс. руб.). Рост объема средств физических лиц – нерезидентов на 3 961 тыс. руб. обусловлено увеличением объема срочных вкладов физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №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 г. №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 30.09.2021 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:	33 719	50,00	16 860	1,06	356	-48,94	-16 504
1.1	ссуды	23 613	50,00	11 807	1,50	354	-48,50	-11 453
2	Реструктурированные ссуды	261 674	20,73	54 237	2,55	6 679	-18,18	-47 558
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 221 504	21,06	257 215	3,32	40 590	-17,74	-216 625

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:	39 717	21,00	8 341	1,40	557	-19,60	-7 784
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	16 485	21,00	3 462	2,07	342	-18,93	-3 120
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	383	50,00	192	1,04	4	-48,96	-188

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 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							

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 30.09.2021 г. и на 30.06.2021 г.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 30.09.2021 г. составил 33 719 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 23 613 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 16 504 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 30.09.2021 г. составили 383 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 188 тыс. руб.

Снижение объема требований связано с уменьшением 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 30.09.2021 г. составили 261 674 тыс. руб. (на 30.06.2021 г. – 320 733 тыс. руб.), отклонение по резерву 47 558 тыс. руб. Снижение объема требований связано с уменьшением числа реструктурированных кредитов, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга.

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам по состоянию на 30.09.2021 г. составил 1 221 504 тыс. руб., увеличение объема требований по сравнению с данными на начало отчетного периода составило 185 264 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 30.09.2021 г. составили 39 717 тыс. руб., отклонение по резерву 7 784 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 ссудам по состоянию на 30.09.2021 г. не принимались.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоя 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	30.09.2021	30.06.2021	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 30.09.2021 г. составила 2 673 363 тыс. руб. (по состоянию на 30.06.2021 г. нагрузка 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 30.09.2021 г. и на 30.06.2021 г.

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 30.09.2021 г. по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменени ю проц. ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	353 501
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	240 058
	Ссудная задолженность	722 094	513 449	616 234	4 438 473	3 136 617	5 429 158	164 213
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	7 366 186
	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	21 061
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	447 388
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	924 694
	Итого балансовых активов	722 094	513 449	616 234	4 438 473	3 136 617	5 429 158	9 517 101
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	72 181
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 365 209	1 809 964	1 455 727	7 245 661	1 264 456	0	4 756 545
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	697	933	2 198	4 658	19 912	21 276	117 837
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 213 277
	Итого балансовых пассивов	1 365 906	1 810 897	1 457 925	7 250 319	1 284 368	21 276	7 159 840
	Совокупный ГЭП	-643 812	-1 297 448	-841 691	-2 811 846	1 852 249	5 407 882	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-12 339,30	-21 623,27	-10 521,14	-14 059,23	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	12 339,30	21 623,27	10 521,14	14 059,23	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	
		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
Наименование показателя								
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	185 701
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	136 954
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	16
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 748 622
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	15 613
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	2 086 906
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	30 703	33 983	53 598	110 565	0	0	227 386
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	4
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	30 703	33 983	53 598	110 565	0	0	227 390
	Совокупный ГЭП	-30 703	-33 983	-53 598	-110 565	0	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-588,45	-566,36	-669,98	-552,83	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	588,45	566,36	669,98	552,83	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	131 665
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	285 984
Ссудная задолженность	0	584	1	15	0	0	5
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	11 648
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов	0	584	1	15	0	0	429 302
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	3 355	4 305	6 740	7 239	0	0	374 828
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	5 174
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	3 355	4 305	6 740	7 239	0	0	380 005
Совокупный ГЭП	-3 355	-3 721	-6 739	-7 224	0	0	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-64,30	-62,01	-84,24	-36,12	X	X	X
- 200 базисных пунктов	64,30	62,01	84,24	36,12	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

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	
		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 долевы 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	
		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
Наименование показателя								
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
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
Наименование показателя							
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	106 626
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	138 546
	Ссудная задолженность	0	34	870	0	0	177
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	3 209
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	34	870	0	0	248 558
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	464	4 988	7 569	7 340	0	229 086
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	117
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	464	4 988	7 569	7 340	0	229 206
	Совокупный ГЭП	-464	-4 954	-6 699	-7 340	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-8,89	-82,56	-83,74	-36,70	X	X
	- 200 базисных пунктов	8,89	82,56	83,74	36,70	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 58 543 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 2 378 тыс. руб. в долларах, на 247 тыс. руб. в евро (по состоянию на 30.06.2021 г. 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 соответственно).

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

балансовых пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки за счет увеличения объема привлеченных срочных вкладов 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).

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/2021-9-month/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	на 30.09.2021	на 30.06.2021	на 31.03.2021	на 31.12.2020	на 30.09.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 590 550	1 590 183	1 589 802	1 443 262	1 440 187
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	20 166 215	17 384 870	16 499 922	16 898 875	16 926 766
Норматив финансового рычага Банка, Н1.4, %	7,887	9,147	9,635	8,541	8,508

Значение норматива финансового рычага по Базелю III по состоянию на 30.09.2021 г. составляет 7,887. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 30.09.2021 г.

	на 30.09.2021	на 30.06.2021
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)	20 278 474	17 517 341

	на 30.09.2021	на 30.06.2021
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	20 166 215	17 384 870

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 30.09.2021 г.

	на 30.09.2021	на 30.06.2021
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	8,241	9,550

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

22.11.2021