

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»  
по итогам 3 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.....	24
Раздел VII. Рыночный риск .....	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	33
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации .....	33

## 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 трех 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/2021-3-month/>.

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

	31.03.2021		31.12.2020	
	сумма	доля	сумма	доля
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>1 589 802</b>	<b>86,4%</b>	<b>1 443 262</b>	<b>78,9%</b>
Базовый капитал	1 589 802	100,0%	1 443 262	100,0%
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>251 174</b>	<b>13,6%</b>	<b>385 995</b>	<b>21,1%</b>

<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 840 976</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 829 257</b>	<b>100,0%</b>
---	------------------	---------------	------------------	---------------

### Инструменты основного капитала (базовый и добавочный)

#### Уставный капитал

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

	31.03.2021			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
<b>Уставный капитал</b>	<b>3 664 673 515</b>	<b>1 355 929</b>	<b>1 355 729</b>	<b>3 664 673 515</b>	<b>1 355 929</b>	<b>1 355 751</b>

\*Для привилегированных акций по состоянию на 31.03.2021 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.

	31.03.2021	31.12.2020
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

\* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования по состоянию на 31.03.2021 г. – 0,1 (п. 3.1.4, 8.1 Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П) и составляет 11 тыс. рублей. 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 31.03.2021 г. размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

#### В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.03.2021	31.12.2020
Прибыль прошлых лет	256 235	108 816
Прибыль/(убытки) текущего года	0	1 266
<b>Нераспределенная прибыль (убыток):</b>	<b>256 235</b>	<b>110 082</b>

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 31.03.2021 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 245 465 тыс. руб. и прибыли 2 844 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 31.03.2021	на 31.12.2020
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,802%	8,958%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,802%	8,958%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,140%	11,142%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,635%	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 31.03.2021 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 317 316 тыс. руб.;
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

По состоянию на 31.03.2021 г. фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка превышают установленные Банком России требования на 3,200%. 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 31.03.2021 г. не требуется.

#### Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 1 квартала 2021 г.

Показатель	31.03.2021	Изменение	31.12.2020
Собственные средства (капитал)	1 840 976	11 719	1 829 257
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,1	0	11,1
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	6 765 969	789 127	5 976 842
I группа активов	0	0	0
<i>Справочно:</i> I группа активов до применения коэффициентов взвешивания	3 489 341	(291 911)	3 781 252
II группа активов	36 737	(16 644)	53 381
III группа активов	0	0	0

Показатель	31.03.2021	Изменение	31.12.2020
IV группа активов	6 729 232	805 771	5 923 461
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	26 039	(70 543)	96 582
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	695 394	(72 615)	768 009
Требования к связанным с Банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	439 968	(61 205)	501 173
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	36 498	(38 873)	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	5 063 827	(570 981)	5 634 808
Кредитный риск по ПФИ	6 767	2 595	4 172
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	3 845	1 474	2 371
Отложенные налоговые активы	38 618	0	38 618
Кредитные требования по МСП	752 325	(82 292)	834 617
Вложения в паевые фонды	22 888	22 888	0
<b>Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>16 525 501</b>	<b>107 738</b>	<b>16 417 763</b>

**Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 1 квартал 2021 г.**

Показатель	31.03.2021	31.12.2020
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 937 541	1 908 475
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	16 722 180	16 493 462
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,587	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 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

**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 31.12.2020 г.**

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%	
Типы контрагентов:			
Организации	1 910 276	0	152 822
Банки	735 018	18 969	60 319
Государственные органы	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	395 323	0	31 626
Физические лица	4 614 740	0	369 179

**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

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
1.1	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 капитал всего, из них:	X	2 219	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	X	2 219	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	2 219



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
	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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 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

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	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 509 339	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

**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 31.12.2020 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	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	385 951
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 189 603	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	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
	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	385 951
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	930 102	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 606	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	2 606	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 606
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	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
	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 949 945	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	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
	организаций			организаций"		
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 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/2021-3-month/>.

#### Динамика основных показателей деятельности Банка за 1 квартал 2021 г.

Показатель	на 31.03.2021	на 31.12.2020
<b>Капитал, тыс. руб.</b>		
Базовый капитал	1 589 802	1 443 262
Основной капитал	1 589 802	1 443 262
Собственные средства (капитал)	1 840 976	1 829 257
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>	<b>16 525 670</b>	<b>16 417 763</b>
<b>Нормативы достаточности капитала, процент</b>		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	9,802	8,958
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	9,802	8,958
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,140	11,142
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,635	8,541

На протяжении 1 квартала 2021 г. норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

**Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России по состоянию на 31.03.2021 г.**

Показатель	Норматив, %	на 31.03.2021, %	на 31.12.2020, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	362,489	287,674
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	643,131	537,343
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	24,607	25,474
H6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	23,26	21,87
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	226,109	251,703
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	3,02	2,78

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 31.03.2021 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:	8 901 205	8 156 012	712 096
2	при применении стандартизированного подхода	8 901 205	8 156 012	712 096
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 и вложениям в доли участия (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
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	26 039	96 582	2 083
7	при применении стандартизированного подхода	26 039	96 582	2 083
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	10 612	6 543	849
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	5 063 827	5 634 808	405 106
21	при применении стандартизированного подхода	5 063 827	5 634 808	405 106



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
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	2 485 200	2 485 200	199 816
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	38 618	38 618	3 089
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 525 501	16 417 763	1 323 039

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков Банка составляет 1 323 039 тыс. руб. при фактической сумме капитала по состоянию на 31.03.2021 г. – 1 840 976 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 1 квартал 2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	291 909	0	15 579 084	4 481 996

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставленн я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 016	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 016	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 150 362	4 481 996
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 347 956	526 458
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 347 956	526 458
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 206 947	1 662 057
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 526 725	1 174 842
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	680 222	487 215
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	127 602	0	130 277	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	164 307	0	283 214	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 109 558	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 462 940	0
8	Основные средства	0	0	922 027	0
9	Прочие активы	0	0	515 690	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 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 15 579 084 тыс. руб., 4 481 996 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 28,8%.

По состоянию на 31.03.2021 г. в составе активов Банка 4 322 544 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 2 767 801 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 31.03.2021 г. в обеспечение не передавались.

**Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31.03.2021 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:	0	1 130
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	1 130
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 513 825	3 220 457
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 892 837	2 905 814
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	620 988	314 643
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 573	2 674
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	712	590
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 861	2 084

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 31.03.2021 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 1 130 тыс. руб., ссудная задолженность по состоянию на 31.03.2021 г. погашена. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями финансового сектора, энергетики, нефтегазового сектора, металлургической промышленности, телекоммуникаций и правительствами стран-нерезидентов. Объем вложений в еврооблигации по состоянию на 31.03.2021 г. составил 2 513 825 тыс. руб., в т.ч. 1 892 837 тыс. руб. представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снижение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 706 632 тыс. руб.

Средства банков-нерезидентов по состоянию на 31.03.2021 г. отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 712 тыс. руб. (увеличение на 122 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 223 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на текущих счетах физических лиц.

#### Раздел IV. Кредитный риск

**Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 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 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
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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
 ПАО «Норвик Банк» по итогам 3 месяцев 2021 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 000	50,00	1 000	0,10	2	-49,90	-998

**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 31.12.2020 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 №590-П и №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:	27 911	50,00	13 956	1,35	377	-48,65	-13 579
1.1	ссуды	27 788	50,00	13 894	1,35	375	-48,65	-13 519
2	Реструктурированные ссуды	510 881	21,10	107 796	2,75	14 049	-18,35	-93 747
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	682 514	21,05	143 669	2,79	19 042	-18,26	-124 627
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	185 626	21,06	39 093	1,39	2 580	-19,67	-36 513
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	39 566	21,27	8 416	3,03	1 199	-18,24	-7 217
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	0	0,00	0	0	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 008	50,00	1 504	0,10	3	-49,90	-1 501

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 31.03.2021 г. и на 31.12.2020 г.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 31.03.2021 г. составил 20 599 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 20 470 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 9 991 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 31.03.2021 г. составили 2 000 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 998 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга по состоянию на 31.03.2021 г. составили 383 012 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. – 510 881 тыс. руб.), отклонение по резерву 71 163 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию на 31.03.2021 г. составили 114 857 тыс. руб., отклонение по резерву 22 259 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным по состоянию на 31.03.2021 г. не принимались.

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

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

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

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

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

##### **2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска**

Операционный риск - риск возникновения 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:**

<b>Показатель</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>30.09.2020</b>
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	213 869	198 816	197 818

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 31.03.2021 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, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк 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 31.03.2021 г. и на 31.12.2020 г.

**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	
		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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
	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 долевы 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
	<b>Итого балансовых активов</b>	<b>263 491</b>	<b>604 696</b>	<b>664 023</b>	<b>1 277 583</b>	<b>4 931 590</b>	<b>3 771 733</b>	<b>6 909 512</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
	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
	<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>1 088 014</b>	<b>1 396 942</b>	<b>2 652 584</b>	<b>2 505 573</b>	<b>2 666 544</b>	<b>0</b>	<b>6 612 539</b>
	<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-824 523</b>	<b>-792 246</b>	<b>-1 988 561</b>	<b>-1 227 990</b>	<b>2 265 046</b>	<b>3 771 733</b>	<b>X</b>
	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	X	X	X	X	X	X	X
	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-15 802,81</b>	<b>-13 203,57</b>	<b>-24 857,01</b>	<b>-6 139,95</b>	X	X	X
	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>15 802,81</b>	<b>13 203,57</b>	<b>24 857,01</b>	<b>6 139,95</b>	X	X	X
	<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	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								
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
	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
	<b>Итого балансовых активов</b>	0	0	0	0	0	0	<b>3 047 022</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
	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
	<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>10 771</b>	<b>39 448</b>	<b>53 143</b>	<b>74 645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155 825</b>
	<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-10 771</b>	<b>-39 448</b>	<b>-53 143</b>	<b>-74 645</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	X	X	X	X	X	X	X
	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-206,44</b>	<b>-657,44</b>	<b>-664,29</b>	<b>-373,23</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>206,44</b>	<b>657,44</b>	<b>664,29</b>	<b>373,23</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
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 долевыми 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
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>157 996</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
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
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>2 695</b>	<b>4 073</b>	<b>3 713</b>	<b>9 173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 438</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-2 695</b>	<b>-4 073</b>	<b>-3 713</b>	<b>-9 173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-51,65</b>	<b>-67,88</b>	<b>-46,41</b>	<b>-45,87</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>51,65</b>	<b>67,88</b>	<b>46,41</b>	<b>45,87</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

**Расчет уровня процентного риска по состоянию на 31.12.2020 г. по видам валют:**

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет		свыше 5 лет
Наименование показателя								
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	417 028
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	468 770
	Ссудная задолженность	935 080	601 822	731 797	1 242 490	4 220 715	3 922 719	183 967
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 583 820
	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	542 672
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	929 537
	<b>Итого балансовых активов</b>	<b>935 080</b>	<b>601 822</b>	<b>731 797</b>	<b>1 242 490</b>	<b>4 220 715</b>	<b>3 922 719</b>	<b>6 125 794</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	6
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 207 834	1 979 968	1 551 207	3 344 956	2 508 342	0	4 599 232
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	124 743
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 087 418
	<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>1 207 834</b>	<b>1 979 968</b>	<b>1 551 207</b>	<b>3 344 956</b>	<b>2 508 342</b>	<b>0</b>	<b>6 811 399</b>
	<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-272 754</b>	<b>-1 378 146</b>	<b>-819 410</b>	<b>-2 102 466</b>	<b>1 712 373</b>	<b>3 922 719</b>	<b>X</b>
	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-5 227,60</b>	<b>-22 968,18</b>	<b>-10 242,63</b>	<b>-10 512,33</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>5 227,60</b>	<b>22 968,18</b>	<b>10 242,63</b>	<b>10 512,33</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

тыс. руб.

Доллары США		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
Наименование показателя								
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	117 884
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	129 235
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 505 154
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	7 443
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Итого балансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 759 716</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 360	17 747	44 756	71 847	1 081	0	164 911
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 615
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>4 360</b>	<b>17 747</b>	<b>44 756</b>	<b>71 847</b>	<b>1 081</b>	<b>0</b>	<b>166 527</b>
	<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-4 360</b>	<b>-17 747</b>	<b>-44 756</b>	<b>-71 847</b>	<b>-1 081</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	X	X	X	X	X	X	X
	<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-83,56</b>	<b>-295,77</b>	<b>-559,45</b>	<b>-359,24</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>83,56</b>	<b>295,77</b>	<b>559,45</b>	<b>359,24</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
	<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

тыс. руб.

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменени ю проц. ставк
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	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	107 940
Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	33 075
Ссудная задолженность	0	73	44	1 165	0	0	0
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	477 921
Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>73</b>	<b>44</b>	<b>1 165</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>618 936</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 782	4 544	6 983	7 323	0	0	59 556
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	116
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов</b>	<b>1 782</b>	<b>4 544</b>	<b>6 983</b>	<b>7 323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 675</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-1 782</b>	<b>-4 471</b>	<b>-6 939</b>	<b>-6 158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>+ 200 базисных пунктов</b>	<b>-34,15</b>	<b>-74,51</b>	<b>-86,74</b>	<b>-30,79</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>34,15</b>	<b>74,51</b>	<b>86,74</b>	<b>30,79</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>временной коэффициент</b>	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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 60 003 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 901 тыс. руб. в долларах, на 212 тыс. руб. в евро (по состоянию на 31.12.2020 г. на 48 951 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 298 тыс. руб. в долларах, на 226 тыс. руб. в евро соответственно).



## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией (положение от 03.12.2015 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/2021-3-month/>.

### Динамика норматива финансового рычага:

	на 31.03.2021	на 31.12.2020	на 30.09.2020	на 30.06.2020	на 31.03.2020
Основной капитал, тыс.руб.	1 589 802	1 443 262	1 440 187	1 437 421	1 432 806
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 499 922	16 898 875	16 926 766	15 421 770	14 733 806
<b>Норматив финансового рычага Банка, Н1.4, %</b>	<b>9,635</b>	<b>8,541</b>	<b>8,508</b>	<b>9,321</b>	<b>9,745</b>

Значение норматива финансового рычага по Базелю III по состоянию на 31.03.2021 г. составляет 9,635. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы основного капитала и уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

### Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 31.03.2021 г.

	на 31.03.2021	на 31.12.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	16 633 678	17 003 170
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 499 922	16 898 875

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 31.03.2021 г.**

	на 31.03.2021	на 31.12.2020
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	10,056	8,820

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

24.05.2021