

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
ЗА ПЕРИОД С 01.01.2017 ПО 31.12.2017

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	4
III. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	5
IV. СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ	6
4.1. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность	7
4.2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления рисками, политике управления рисками в банковской группе	9
4.3. Информация об управлении капиталом.....	20
4.4. Информация о рисках, возникающих в процессе деятельности.....	26
V. СПОСОБ ПУБЛИЧНОГО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ ..	53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	54
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	58
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3	69
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4	73
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5	78
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6	79

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее-информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии:

с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее-Банк России):

- Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее - Положение Банка России № 462-П);

- Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение Банка России № 509-П);

- Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 3876-У);

- Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У);

- Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание Банка России № 2923-У);

- Указания Банка России от 14.12.2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание Банка России № 4645-У);

Внутренних нормативных документов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- Учетной политики банковской группы;

- Положения о раскрытии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» - головной кредитной организации банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной

основе.

II. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Российский рубль является функциональной валютой банковской группы и валютой представления данных по раскрытию информации. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Все данные округляются с точностью до целых тысяч рублей.

Целью раскрытия информации является ее предоставление заинтересованным лицам.

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдения его коммерческих интересов, как то предусмотрено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк раскрывает информацию без предоставления преимуществ одним группам получателей информации перед другими (выборочное раскрытие информации), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк раскрывает информацию на основе принципа соблюдения режима конфиденциальности в отношении информации, составляющую банковскую, коммерческую или служебную тайну Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию.

Банк определяет значимые риски, возникающие в деятельности банковской группы, и раскрывает информацию с учетом принципа существенности.

Данные в раскрываемой информации представляются по состоянию на 01.01.2018 года в сравнении с данными на конец непосредственно предшествующего годового отчетного периода.

III. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Место нахождения на 01.01.2018: 119180, город Москва, ул. Полянка Большая, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, город Москва, ул. Полянка Большая, 50/1, стр.1.

НОВИКОМБАНК по состоянию на 01.01.2018 является головной кредитной организацией банковской группы, включающей 1 участника – некредитную организацию, 1 участника – кредитную организацию с долей участия:

- АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (дочерняя компания) (100%);
- ЗАО «Научно-производственный центр «Реструктуризация и новые программы» (зависимая компания) (37%).

Отношение собственных средств всех Участников группы к собственным средствам (капиталу) Банка в абсолютном выражении составляет 83,16%.

Для целей определения отношения собственных средств Участников банковской группы к собственным средствам (капиталу) Банка используется величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 года (с учетом СПОД), отраженная в форме отчетности 0409808 ««Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), которая составляет 36 834 595 тыс. руб.

Финансовый результат (с учетом СПОД) деятельности всей банковской группы после налогообложения за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 характеризовался прибылью в размере 2 268 269 тыс. руб.

Отношение финансового результата всех Участников группы к финансовому результату Банка в абсолютном выражении составляет 26,5%.

Для целей определения отношения финансового результата деятельности Участников банковской группы к прибыли (убытку) Банка используется величина финансового результата, полученного Банком за 2017 год, отраженная в форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», которая составляет 1 792 891 тыс. руб.

Совокупная стоимость активов всех Участников группы составляет 32,65% от стоимости активов Банка.

Для целей определения отношения стоимости активов Участников банковской группы к стоимости активов Банка используется стоимость активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года, отраженная в форме отчетности 0409806, которая составляет 317 518 441 тыс. руб.

Основные виды деятельности Участника группы ЗАО «Научно-производственный центр «Реструктуризация и новые программы» не соответствуют признакам, перечисленным в пункте 1.2 Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», поэтому отчетность данного Участника не включаются в консолидированную отчетность банковской группы.

По состоянию на 01.01.2018 года в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, а также в консолидированную отчетность включаются отчетные данные участника банковской группы АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Величина собственных средств (капитала) и финансовый результат АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» составляет более 5 процентов собственных средств (капитала) и финансового результата банковской группы.

Одобрение коллегиальными органами Банка сделок Участников группы (крупных и сделок с заинтересованностью) и раскрытие информации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аспекты деятельности Банка раскрыты в пояснительной информации к публикуемой отчетности Банка по РСБУ и МСФО.

Информация о консолидируемых участниках банковской группы, информация о вложениях в страховые организации, а также информация о справедливой стоимости вложений в их уставные капиталы приведена в Приложении № 5.

IV. СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

В составе информации о рисках на консолидированной основе головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующие сведения и информацию:

Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 2923-У, и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских

групп, составленной в соответствии с Положением Банка России № 462-П (приведены в Приложении № 1).

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4212-У, составленную головной кредитной организацией банковской группы (приведена в Приложении № 2).

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4212-У, составленную головной кредитной организацией банковской группы (приведена в Приложении № 3).

4.1. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

По оценке Министерства экономического развития РФ, рост ВВП России за 12 месяцев 2017 года составил 1,6%. На динамику этого показателя повлиял рост добычи полезных ископаемых (на 2,0%), рост обрабатывающей промышленности (на 0,2%), а также рост обеспечения электрической энергией, газом и паром, кондиционирования воздуха (на 0,1%).

По итогам 12 месяцев текущего года рост цен зафиксирован на уровне 2,5%, в том числе цены на продовольственные товары выросли на 1,1%, на непродовольственные товары выросли на 2,8%.

По предварительной оценке Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения снизились на 1,7% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, среднемесячная реальная заработная плата по стране выросла на 3,4%. Задолженность по заработной плате сократилась на 20,4% в годовом исчислении и на 01.01.2018 составила 2,5 млрд. руб.

Уровень безработицы на 1 января 2018 года достиг 5,1 % (3,9 млн. чел.). При этом численность экономически активного населения составила 76,5 млн. чел., или 52,0% от общей численности населения страны.

По предварительной оценке Министерства Финансов РФ, за 2017 год федеральный бюджет РФ был исполнен с дефицитом в 1 336,4 млрд. руб. Объем поступивших доходов составил 15 089,5 млрд. руб. или 102,5% от общего объема доходов федерального бюджета, исполнение расходов – 16 425,8 млрд. руб. или 98,2%.

По состоянию на 1 января 2018 года на счетах Резервного фонда сформировались нулевые остатки и согласно Федеральному закону от 29.07.2017 № 262-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части использования нефтегазовых доходов федерального бюджета» с 01.02.2018 года Резервный фонд прекратит свое существование. Совокупный объем средств Фонда национального благосостояния в рублевом эквиваленте сократился на 13,9% (до 3 752,9 млрд. руб.).

В январе-декабре 2017 года банковский регулятор продолжил практику отзыва лицензий у банков с пониженной степенью финансовой устойчивости и нарушающих банковское законодательство. Так, с начала года количество действующих кредитных организаций (имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с 623 до 513 (на 110 единиц).

Совокупные активы банковского сектора за январь-декабрь 2017 года увеличились на 6,4% (за аналогичный период 2016 года было сокращение совокупных активов на 3,5%). Удельный вес валютных активов в совокупных активах составил 22,3% (уменьшение на 5,5% по сравнению с показателем на начало года), валютных пассивов – 34,6% (уменьшение на 8,1%).

Объем денежных средств в банках увеличился с начала года на 19,6%. Средства на счетах в Банке России, выросли на 55,4%. Совокупный кредитный портфель вырос на 4,5% за счет прироста кредитов физическим лицам (на 12,7%) и межбанковских кредитов (на 7,8%). Объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 0,2%. Портфель ценных бумаг вырос на 7,5%.

В банковской ресурсной базе рост зафиксирован по средствам клиентов (на 7,4%), в том числе привлеченные средства юридических лиц (включая бюджетные средства, средства в расчетах, средства по факторинговым и форфейтинговым операциям) увеличились на 7,6%, вклады физических лиц – на 7,4%. Средства, привлеченные от Банка России, снизились с начала года на 26,0%. Рост произошел по объемам выпущенных банками облигациям на 10,8%, по векселям сокращение на 2,8%.

По итогам 12 месяцев 2017 года банковская система РФ получила прибыль в размере 789,7 млрд. руб., что на 0,8% больше показателя за аналогичный период прошлого года. При этом из 513 действующих кредитных организаций 18,3% - убыточные. Совокупный размер убытков этих банков составил 775,5 млн. руб.

На 01.01.2018 просроченными оказались 3,5% кредитов от общего объема кредитного портфеля против снижения на 5,1% аналогичного показателя на 01.01.2017. По портфелю кредитов нефинансовым организациям уровень просроченной задолженности вырос с начала года на 0,1% (с 6,3% до 6,4%), по

портфелю кредитов, выданных физическим лицам сократился на 0,9% (с 7,9% до 7,0%).

Уровень резервирования составил на 01.01.2018 11,9%, что выше показателя на начало 2017 года на 1,8%. За январь-декабрь 2017 года прирост резервов по ссудам составил 23,6% против 3,5% роста просроченной задолженности.

Деятельность группы НОВИКОМБАНК сфокусирована на обслуживании предприятий промышленности и сегмента услуг, главным образом, осуществляющих деятельность в высокотехнологичных и наукоемких сегментах экономики. Такой выбор целевого клиентского сегмента определяет условия ведения деятельности НОВИКОМБАНК, которые характеризуются конкуренцией преимущественно с крупными государственными Банками, и, в несколько меньшей степени, с ведущими частными кредитными организациями. Он также определяет потребности Банка в развитой ИТ-инфраструктуре, основанной на применении наиболее современных и передовых технических решений, а также повышенные требования к профессиональной квалификации и деловой репутации персонала.

По итогам 12 месяцев 2017 года ограничений или препятствий в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах банковской группы НОВИКОМБАНК не зафиксировано.

4.2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления рисками, политике управления рисками в банковской группе

Основная часть принимаемых Банковской группой рисков приходится на Головную организацию Банковской группы НОВИКОМБАНК и на крупного участника Банковской группы АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Основные участники Банковской группы).

Наиболее значимым риском деятельности Банковской группы является **кредитный риск** – риск невыполнения заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Основными участниками Банковской группы. Отнесение кредитного риска к наиболее значимым рискам связано с тем, что операции коммерческого кредитования представляют основную деятельность Банковской группы, а активы, характеризующиеся высокой чувствительностью к кредитному риску, в том числе коммерческие кредиты, межбанковские кредиты и долговые ценные бумаги, формируют основную часть валюты баланса Основных участников Банковской группы.

Значимыми рисками деятельности Банковской группы также являются:

рыночный риск - риск возникновения у Банковской группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски. Отнесение рыночного риска к значимым рискам Банковской группы связано с тем, что:

- Основная деятельность Банковской группы связана с привлечением и размещением денежных средств на платной основе. Как следствие, основным источником доходов Банковской группы является процентная маржа, характеризующаяся высокой чувствительностью к состоянию рыночных процентных ставок в различных сегментах денежного рынка.
- Основные участники Банковской группы являются владельцами портфелей облигаций, справедливая стоимость которых обладает высокой чувствительностью к уровню процентных ставок на рынке ценных бумаг.
- Банковская группа осуществляет валютные операции, и переоценка возникающих в ходе совершения указанных операций активов и обязательств оказывает существенное влияние на значения показателей собственных средств Основных участников Банковской группы;

операционный риск - риск возникновения у Банковской группы убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Отнесение операционного риска к значимым рискам деятельности Банковской группы связано с тем, что Основные участники Банковской группы осуществляют масштабную и сложную коммерческую деятельность, связанную с совершением широкого круга банковских операций, применением разнообразных процедур и методик и использованием сложной информационно-технологической инфраструктуры, успешность и устойчивость этой деятельности находится в существенной зависимости от качества применяемой методологической базы, состояния и надежности ИТ-систем, а также от влияния “человеческого фактора”;

риск ликвидности - риск неспособности Банковской группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и исполнение

обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков. Отнесение риска ликвидности к значимым рискам деятельности Банковской группы связано с тем, что:

- Основные участники Банковской группы периодически использует для финансирования своей деятельности привлечение средств на межбанковском рынке, характеризующемся волатильностью предложения денежных ресурсов и стоимости привлечения;
- Основные участники Банковской группы совершают крупные сделки привлечения ресурсов от отдельных корпоративных клиентов, и отток указанных средств оказывает существенное разовое влияние на состояние ликвидности Банковской группы;
- Основные участники Банковской группы привлекают розничные депозиты и находятся в зависимости от поведения вкладчиков.

4.2.1 Система управления рисками в банковской группе

Методы и процедуры управления рисками Банковской группы осуществляются в соответствии с требованиями Банка России в каждой из кредитных организаций и контролируются коллегиальными органами управления с учетом плана финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Структура органов управления, осуществляющих управление рисками, Основных участников Банковской группы представлена в 4.2.4.

4.2.2 Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования

Основными участниками Банковской группы среди прочих внутренних документов по управлению рисками и капиталом разработаны и утверждены положения о проведении стресс-тестирования.

Подразделения, ответственные за анализ и контроль рисков, осуществляют стресс-тестирование на ежеквартальной основе.

Для целей проведения стресс-теста используется сценарий, составленный с применением экспертных оценок и предполагающие одновременное действие значимых негативных факторов, в том числе:

- снижение цен на облигации;
- рост курса доллара и евро по отношению к рублю;
- рост краткосрочных процентных ставок;
- досрочное расторжение договоров размещения средств;

- снижение объема средств клиентов (средств на текущих счетах и депозитов);
- ухудшение качества ссудной задолженности.

Отчёты о результатах стресс-тестирования регулярно предоставляются органам управления Основных участников Банковской группы, в том числе Правлению и Комитету по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование, выполненное по состоянию на 01.01.2018, показало, что величина собственных средств удовлетворяет требованиям Банка России при текущем уровне нормативов достаточности капитала Основных участников Банковской группы.

В случае реализации комплексного сценария и при принятии соответствующих мер реагирования, значения нормативов достаточности капитала и ликвидности остаются выше минимальных значений, установленных Банком России и Агентством по страхованию вкладов.

4.2.3 Состав и периодичность отчетности по рискам банковской группы

Службами, отвечающими за управления рисками Основных участников Банковской группы, разработана система информирования органов управления и руководителей о состоянии принятых участниками рисков, обеспечивающая предоставление информации, необходимой для принятия управленческих решений. Периодичность отчётности по рискам определяется внутренними нормативными документами и соответствует нормативным требованиям Банка России.

Периодическая отчётность направляется на ежедневной основе (руководителям, ответственным за управление рисками и руководителям, ответственным за принятие рисков), на ежемесячной основе (коллегиальным органам, ответственным за управление рисками), на ежеквартальной основе (Совету директоров, Правлению, коллегиальным органам, ответственным за управление рисками) в зависимости от требуемого уровня контроля направления деятельности.

4.2.4 Структура органов управления банковской группы, структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы. Описание процедур контроля за принимаемыми рисками

В состав коллегиальных органов управления группы НОВИКОМБАНК, участвующих в его системе управления рисками, входят Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет и Комитет по финансовым институтам.

Совет директоров

- утверждает Положение о системе управления банковскими рисками;
- утверждает План восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления банка);
- осуществляет общее управление банковскими рисками;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного влияния нескольких видов банковских рисков;
- рассматривает отчетность по рискам.

Председатель Правления

- обеспечивает участие в системе внутреннего контроля всех сотрудников банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- осуществляет принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления, определенных внутренними документами банка.

Правление

- рассматривает отчеты по управлению банковскими рисками;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышения структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров);
- классифицирует (реклассифицирует) ссудную задолженность в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классифицирует (реклассифицирует) прочие финансовые активы и внебалансовые инструменты в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решения о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П), в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей деятельности банка, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных документами банка;
- утверждает внутренние документы (правила, регламенты и т.д.), определяющие порядок осуществления банковских операций, взаимодействия структурных подразделений банка, оценки рисков, присущих банковской деятельности, утверждение которых не относится к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.
- оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами

- устанавливает общие лимиты фондовой позиции банка;
- устанавливает лимиты потерь по операциям с акциями;
- устанавливает портфельные лимиты операций банка с ценными бумагами;
- рассматривает отчеты о разрывах ликвидности банка;
- осуществляет мониторинг внутрибанковских нормативов ликвидности;
- принимает решения, касающиеся оперативного управления активами и пассивами банка с целью минимизации риска ликвидности;
- утверждает лимиты открытой валютной позиции банка;
- утверждает лимиты потерь по банковским операциям с иностранной валютой;
- принятие решения о мерах по минимизации процентного риска на основании результатов проводимых стресс-тестов;
- принимает решения о процентных ставках по активным и пассивным операциям банка.

Кредитный комитет

- принимает решения о предоставлении кредитов, гарантий, открытии аккредитивов, принятии обеспечения и других сделок, несущих кредитный риск;
- принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением о Кредитном комитете;
- определяет параметры управления кредитными рисками на уровне портфеля.

Комитет по финансовым институтам

- принимает решения по вопросам установления лимитов на финансовые институты;

- принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением о Комитете по финансовым институтам;
- определяет параметры управления кредитными рисками при совершении операций с финансовыми институтами;
- устанавливает внутренние структурные лимиты совершения операций с финансовыми институтами.

Также в НОВИКОМБАНК, в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», сформированы отдельные структурные подразделения, осуществляющие функции управления рисками и внутреннего контроля – Департамент анализа и контроля рисков, Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс-контроля, которые являются независимыми от подразделений принимающих риски.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку используемых методологий оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, положениями и т.д.), и полноты применения указанных документов;
- проводит плановые и внеплановые проверки (аудит) отдельных направлений деятельности, соответствия бизнес-процессов внутренним нормативным документам.

Служба комплаенс-контроля

- осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе выявление, учет и анализ данных о событиях комплаенс-риска, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет обследования направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска.

Департамент анализа и контроля рисков

- координирует и централизованно осуществляет управление банковскими рисками, разработку, внедрение и использование методик оценки рисков;
- собирает и обобщает информацию о состоянии банковских рисков;
- рассчитывает количественные показатели банковских рисков;

- контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков;
- составляет и предоставляет для рассмотрения органами управления Банка отчетность и иную информацию по управлению банковскими рисками.

Департамент анализа и контроля рисков отвечает за эффективную работу системы управления банковскими рисками, выявление, анализ, оценку и постоянный контроль уровня банковских рисков с целью своевременного и объективного информирования органов управления Банка.

Департамент анализа и контроля рисков включает следующие структурные подразделения:

- Управление анализа и контроля кредитных рисков;
- Управление анализа и контроля финансовых рисков;
- Управление анализа и контроля структурных, рыночных и нефинансовых рисков.

В состав коллегиальных органов управления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», участвующих в его системе управления рисками, входят Совет директоров, Президент, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждает перечень и уровни существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

- одобряет не соответствующие (не предусмотренные) стратегией развития Банка крупные (нетипичные) разовые банковские операции и сделки;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Совета директоров, определенных внутренними документами Банка.

Правление Банка

- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, о классификации (реклассификации), переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решение о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в п. 3.10 Положения Банка России № 590-П;
- принимает решение о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в п. 3.12.3 Положения Банка России № 590-П, о квалификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России № 590-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс - тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка;
- рассматривает отчеты по управлению банковскими рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

- устанавливает лимиты открытой валютной позиции Банка;
- устанавливает лимиты фондовой позиции;

- устанавливает лимиты ограничения потерь при проведении операций на финансовых рынках;
- устанавливает персональные лимиты;
- устанавливает лимиты для филиалов Банка;
- устанавливает портфельные (позиционные) лимиты по ценным бумагам;
- рассматривает отчеты по управлению рыночным риском и риском ликвидности;
- осуществляет мониторинг рыночных процентных ставок, принимает решения об установлении процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- устанавливает трансфертные ставки.

Кредитный комитет Банка

- разрабатывает и реализует кредитную политику Банка;
- контролирует уровень кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- принимает решения о заключении (совершении) сделок с кредитным риском;
- устанавливает и пересматривает лимиты кредитного риска на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, на отдельные отрасли народного хозяйства;
- одобряет сотрудничества со страховыми и оценочными компаниями;
- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера.

Комитет по работе с проблемными активами Банка

- контролирует уровень рисков при работе с проблемной задолженностью;
- принимает решения по признанию проблемной задолженности безнадежной к взысканию и дальнейшей работе с ней;
- принимает решение о целесообразности и параметрах сделок по реализации прав требования Банка к должникам, по заключению мировых соглашений, соглашений об отступном и иных сделок, направленных на урегулирование проблемной задолженности;
- принимает решение об изменении условий кредитных договоров и иных договоров, связанных с возникновением кредитного риска, а также договоров, обусловивших возникновение иной просроченной задолженности;
- принимает решение о приобретении и отчуждении имущества, имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью;
- принимает решение о классификации проблемной задолженности;

- принимает решение о вынесении на рассмотрение уполномоченного органа управления Банка вопросов о списании с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку используемых методологий оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, положениями и т.д.), и полноты применения указанных документов;
- проводит плановые и внеплановые проверки (аудит) отдельных направлений деятельности, соответствия бизнес-процессов внутренним нормативным документам.

Служба комплаенс-контроля

- осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе выявление, учет и анализ данных о событиях комплаенс-риска, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет обследования направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска.

Служба управления рисками Банка

- реализует стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- координирует и централизует процессы управления банковскими рисками, включая разработку и апробирование методик управления капиталом, выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков;
- осуществляет контроль за соблюдением утвержденных органами управления лимитов рисков;
- формирует управленческую отчетность по принятым банковским рискам, систематизирует и документирует сведения о факторах банковских рисков, фактах реализации указанных рисков и причин их реализации, вырабатывает рекомендации с целью минимизации воздействия данных рисков на финансовый результат Банка;
- информирует исполнительные органы и Совет Директоров Банка об эффективности процесса управления рисками и капиталом Банка.

4.3. Информация об управлении капиталом

4.3.1 Описание политики управления достаточностью капитала

Банковская группа придерживается консервативной политики управления достаточностью капитала и рассматривает в качестве приоритетной задачу обеспечения требуемого соотношения рискованностью и доходностью совершаемых операций, а также минимизации убытков, возникающих в результате событий реализации риска различных категорий. Распределение капитала по банковским продуктам и видам банковской деятельности осуществляется в соответствии с утверждёнными финансовыми планами и решениями коллегиальных органов с учетом всесторонней оценки факторов риска исходя из требуемого соотношения риска и доходности.

4.3.2 Информация о величине и элементах капитала банковской группы

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов, рассчитанных на основе отчетности по РСБУ на 01 января 2018 года, показан в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Для банковской группы характерен высокий уровень диверсификации источников собственных средств (капитала), которые включают в себя обыкновенные акции, субординированные кредиты (займы, депозиты).

4.3.3 Структура капитала

Таблица 1

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Базовый капитал	29 162 532	28 654 734
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	29 162 532	28 654 734
Дополнительный капитал	37 996 699	37 817 973
Собственные средства (капитал) группы	67 159 231	66 472 707

Величина и элементы источников базового капитала

Таблица 2

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Уставный фонд	10 013 381	9 863 381
Эмиссионный доход	13 749 121	13 749 121
Резервный фонд	682 000	682 000
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 962 418	7 282 581
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	195 510	157 883
Убытки предшествующих лет	0	0
Убыток текущего года	0	2 659 212
Отрицательная величина добавочного капитала	48 878	105 254
Базовый капитал, итого	29 162 532	28 654 734

Величина и элементы добавочного капитала

Таблица 3

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	x	x
Нематериальные активы	48 878	105 254
Добавочный капитал, итого	0	0

Величина и элементы дополнительного капитала

Таблица 4

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Прибыль текущего года (ее часть, не подтвержденная аудиторской организацией)	1 792 907	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	0
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0	150 000
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	36 201 744	36 937 488
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 048	730 485
Дополнительный капитал	37 996 699	37 817 973

4.3.4 Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы:

Таблица 5

на 01.01.2018:

Наименование участника банковской группы	Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала)
Банковская группа	29 162 532	67 159 231	0,434
Участник АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (крупный участник банковской группы)	2 887 174	30 631 780	0,094

на 01.01.2017:

Наименование участника банковской группы	Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала)
Банковская группа	28 654 734	66 472 707	0,431
Участник АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (крупный участник банковской группы)	2 394 467	30 103 768	0,080

4.3.5 Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Таблица 6

Наименование показателя	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), в том числе		
Активы I группы риска	43 269 311	20 739 297
Активы II группы риска	13 004 709	5 648 959
Активы III группы риска	42 600	13 446
Активы VI группы риска	109 973 553	179 040 831
Активы V группы риска	11 143 806	4 438 967
Активы с повышенным коэффициентом риска	23 114 993	48 986 136
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), в том числе		
Активы I группы риска	43 269 311	20 739 297
Активы II группы риска	13 004 709	5 648 959
Активы III группы риска	42 600	13 446
Активы IV группы риска	109 973 553	179 040 831
Активы V группы риска	11 143 806	4 438 967
Активы с повышенным коэффициентом риска	23 114 993	48 986 136
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0), в том числе		
Активы I группы риска	43 269 311	20 739 297
Активы II группы риска	13 004 709	5 648 959
Активы III группы риска	42 600	13 446
Активы IV группы риска	110 906 871	180 223 294
Активы V группы риска	11 143 806	4 438 967
Активы с повышенным коэффициентом риска	23 114 993	48 986 136

4.3.6 Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 7

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2018, %	Фактическое значение на 01.01.2017, %
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	min 4.5	7,59	8,70
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	min 6.0	7,59	8,70
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	min 8.0	17,43	20,12

По состоянию на 01.01.2018 года значения обязательных нормативов банковской группы Н20.1, Н20.2, Н20.0 соответствуют установленным нормативным требованиям Банка России.

4.3.7 Описание подходов головной кредитной организации банковской группы к оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом, как части организации процесса управления Банковской группой, являются:

- обеспечение непрерывности деятельности участников Банковской группы;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банковской группы;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по финансовым вложениям;
- обеспечение устойчивого развития участников Банковской группы;
- адаптация систем управления рисками группы к требованиям Базель III (организация ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом банковских группы», определение показателя «риск-аппетита» отдельных участников группы и агрегированного показателя группы);
- повышение доверия инвесторов за счёт построения прозрачной системы управления рисками Банковской группы.

Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы определяет цели, этапы и направления развития системы управления рисками группы и основные подходы к распределению капитала по участникам Банковской группы, основным направлениям деятельности Банковской группы с учетом плана финансового оздоровления АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Достижение планируемого уровня функционирования системы управления рисками и капиталом обеспечит агрегирование различных видов риска в единый показатель риск-аппетита, что позволит повысить управляемость Банковской группы и обеспечить эффективное распределения капитала по участникам группы и видам деятельности участников группы для повышения доходности (маржинальности) бизнеса при приемлемом уровне принятых рисков.

4.3.8 Информация по совокупному избытку / дефициту собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2018:

Таблица 8

Наименование статьи	Факт	Норматив	Избыток/ Дефицит, тыс. руб.
Собственные средства (капитал) банковской группы	67 159 231	30 822 455	36 336 776
Активы под риском банковской группы	385 280 685	385 280 685	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	17,43%	8,00%	
Базовый капитал банковской группы	29 162 532	17 295 632	11 866 900
Активы под риском банковской группы	384 347 367	384 347 367	
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	7,59%	4,50%	
Основной капитал банковской группы	29 162 532	23 060 842	6 101 690
Активы под риском банковской группы	384 347 367	384 347 367	
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	7,59%	6,00%	

4.3.9 Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, приведена в Приложении № 4.

4.4. Информация о рисках, возникающих в процессе деятельности

В деятельности Основных участников Банковской группы имеются следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, в том числе процентный, валютный, фондовый, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск. Проявление риска концентрации учитывается Банковской группой в рамках процедур управления основными (значимыми) рисками.

4.4.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Основных участников Банковской группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Основными участниками Банковской группы в соответствии с условиями договора.

4.4.1.1 Распределение полномочий и ответственности по управлению кредитными рисками

Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском определяется положениями об органах управления, участвующих в процессе принятия кредитных рисков и обеспечивается распределением полномочий в организационной структуре, см. п. 4.2.4. с соблюдением принципа «3-х линий защиты».

4.4.1.2 Политика управления кредитным риском

Цель управления кредитным риском - обеспечение максимальной доходности кредитных операций при определенном уровне риска.

Основные участники Банковской группы выполняют детальную оценку всех возможных рисков, связанных с деятельностью заемщиков, и предоставляют заемщикам кредитные продукты в соответствии с Кредитной политикой, Процентной политикой, решениями Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по финансовым институтам и внутренними положениями и нормативными документами, регламентирующими операции со ссудной и приравненной к ней задолженностью.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

4.4.1.3 Информация о качестве активов банковской группы по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату приведена в Приложении 6.

4.4.1.4 Информация об активах, сегментированных по географическим регионам (с вычетом резервов)*:

Таблица 9

Регион	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Доля, %	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.	Доля, %
Российская Федерация (РФ)	359 414 696	92,117	218 909 791	82,732
Страны СНГ (кроме РФ)	11 193 573	2,869	5 508 775	2,082
Страны ОЭСР	10 668 472	2,734	29 205 006	11,037
Прочие	8 896 546	2,280	10 977 899	4,149
	390 173 287	100	264 601 471	100

*учитываются активы:

- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты (займы);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения.

4.4.1.5. Информация о кредитном риске, возникающим по операциям с производными финансовыми инструментами, с указанием номинальных сумм биржевых и внебиржевых производных финансовых инструментов; информация о внебиржевых производных финансовых инструментах, включая их объем, по которым расчет осуществляется через центрального контрагента либо иным способом, с описанием соглашений об обеспечении производных финансовых инструментов, об основных типах гарантов и

контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и их кредитоспособности.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отчетности как активы или обязательства, а также суммы требований и обязательств по сделкам:

Таблица 10

	на 01 января 2018 года				на 01 января 2017 года			
	тыс. рублей				тыс. рублей			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
Актив	Обязательство	Актив			Обязательство			
Валютные сделки (своп)	0	0	0	0	33 070	3 149 765	3 190 555	
Итого производных активов/обязательств	0	0		0	33 070			

4.4.1.6 Описание инструментов снижения кредитного риска в соответствии с методологией банковской группы

Управление кредитным риском осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке посредством реализации следующих основных принципов и процедур:

- оценка финансового состояния заемщиков (групп связанных заемщиков), поручителей, залогодателей, компаний-эмитентов ценных бумаг, банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния и обслуживания долга (в т. ч. оборотов по счетам) с учетом оценки достоверности предоставленной информации;
- обеспечение ссудной задолженности заемщиков;
- применение принципов диверсификации заемщиков по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики);
- соблюдение пруденциальных норм и предельных значений параметров, установленных действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- соблюдение принципов и правил системы документооборота по формированию досье (заемщиков юридических и физических лиц, индивидуальных заемщиков при возникновении овердрафтов по счетам для расчетов с использованием банковских карт);
- формирование резервов на возможные потери, адекватных размеру принимаемых рисков;
- проведение мероприятий по обеспечению высокой степени возвратности ссуд;

- разграничение полномочий сотрудников, участвующих в кредитном процессе;
- проведение оценки кредитного риска и качества кредитного портфеля с использованием индикаторов риска.

4.4.2 Рыночный риск

Деятельность участников группы подвержена рыночному риску, то есть риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

4.4.2.1 Распределение полномочий и ответственности по управлению рыночными рисками:

Полномочия и ответственность по управлению рыночным риском определяется положениями об органах управления Основных участников Банковской группы, участвующих в процессе принятия рыночных рисков и обеспечивается распределением полномочий в организационной структуре, см. п. 4.2.4. с соблюдением принципа контроля «3-х линий защиты».

4.4.2.2 Политика управления рыночным риском

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банковской группой риска на приемлемом уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям участников Банковской группы в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами управления рыночным риском и риском концентрации рыночных рисков являются:

- лимиты открытых позиций, подверженных рыночным рискам;
- лимиты совершения операций с финансовыми инструментами;
- лимиты допустимых потерь (Stop-Loss и Stop-Out) по торгуемым инструментам;
- управление структурой баланса банка для удержания риска в границах общей политики Банковской группы;
- лимиты на структуру и величину портфелей.

Тип рыночного риска	Применяемые методы оценки и управления					Периодичность мониторинга подверженности и риску
	GAP-анализ	VaR	анализ дюрации	стресс-тестирование	лимиты	
Процентный	Да	Нет	Да	Да	Да	Ежедневно
Фондовый	Нет	Нет	Нет	Да	Да	Ежедневно
Валютный	Нет	Да	Нет	Да	Да	Ежедневно

4.4.2.3 Процедуры контроля рыночных рисков

При управлении рыночными рисками Банковская группа руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Каждым из Основных участников Банковской группы установлены и соблюдаются лимиты на величину фактически принятых рыночных рисков, лимиты на величину вложений в отдельные виды финансовых инструментов, несущих рыночный риск, лимиты на открытые позиции, характеризующие подверженность Банковской группы отдельным видам рисков.

4.4.2.4 Величина рыночного риска торговой книги банковской группы по данным отчетных форм 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», а также иных баз данных участников банковской группы по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату приведена в Таблице 11:

Таблица 11

Вид риска	Величина риска на 01.01.2018, тыс. руб.	Величина риска на 01.01.2018, % от капитала	Величина риска на 01.01.2017, тыс. руб.	Величина риска на 01.01.2017, % от капитала
Фондовый риск	618,8	0,00	13 604,1	0,02
Валютный риск	162 098,0	0,24	484 637,1	0,73
Товарный риск	0,0	0,00	0	0
Процентный	1 164 423,4	1,73	1 007 175,9	1,51
Всего рыночный риск	16 589 252	24,70	18 817 714	28,2

По состоянию на 01.01.2018 года по Банковской группе лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) по долларам США и суммарный по валютам соблюдаются.

4.4.3 Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель

4.4.3.1 Описание политики банковской группы в области инвестиций в долевые ценные бумаги

Банковская группа осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в индивидуальном порядке в отношении каждой рассматриваемой сделки на основании всестороннего комплексного анализа структуры сделки, присущих рисков, соответствия риск-профилю.

Сумма вложений в долевые ценные бумаги незначительна и находится ниже порога существенности (оценка максимальных потерь от риска вложений < 1% от величины собственных средств (капитала) банковской группы по данным формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» на отчетную дату).

4.4.3.2 Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг банковской группы, не входящих в торговый портфель (до вычета резервов) представлена в таблице 12:

Таблица 12

Вид вложений	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Вложения в акции	370	370
Вложения в доли в уставном капитале	57 327	57 327
Вложения в ПИФ	0	0

Финансовые результаты по операциям с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель в таблице 13:

Таблица 13

Показатель	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017, тыс. руб.
Размер прибыли (убытка) от продажи	0	0
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	-47 421	-965
Доходы (дивиденды) полученные	0	0
Итого реализованные доходы (расходы)	-47 421	-965
Нереализованная переоценка	0	0

4.4.3.3 Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций в таблице 14:

Таблица 14

Вид капитала	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма вложений, тыс. руб.	Вычет из расчета капитала, тыс. руб.	Сумма вложений, тыс. руб.	Вычет из расчета капитала, тыс. руб.
Базовый капитал	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	0	0	0	0

4.4.4 Процентный риск

Под процентным риском понимается риск потенциальных убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Процентный риск связан с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Он может находить отражение как в изменении получаемых Банковской группой процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств.

4.4.4.1 Распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском

Полномочия и ответственность по управлению процентным риском определяется положениями об органах управления, участвующих в процессе принятия процентного риска и обеспечивается распределением полномочий в организационной структуре, см. п. 4.2.4. с соблюдением принципа «3-х линий защиты».

Управление процентным риском Банковской группы осуществляется Службами управления риском Основных участников Банковской группы, которые предоставляют Комитетам по управлению активами и пассивами и Правлениям Основных участников Банковской группы рекомендации относительно уровня процентных ставок по совершаемым операциям привлечения и размещения денежных средств и предложения об установлении лимитов процентного риска.

4.4.4.2 Политика управления процентным риском

Банковская группа придерживается консервативной политики управления процентным риском, которая базируется на принципах управляемости риска, принятия взвешенных решений, с учетом разделения «банковской книги» и «торговой книги».

4.4.4.3 Методология оценки процентного риска

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Основных участников Банковской группы осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и срокам фондирования, который позволяет увидеть и оценить, как изменится дисбаланс между активами и пассивами участников Банковской группы в случае сдвига уровня процентных ставок. На основе методов GAP-анализа коллегиальными органами Основных участников Банковской группы принимаются решения в части оптимизации структуры активов и пассивов, таким образом, чтобы она гарантировала максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска.

Основными участниками Банковской группы на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной ситуацией.

4.4.4.4 Анализ подверженности процентному риску банковской книги приведен в таблице 15.

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банковская группа использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного рынка».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банковская группа использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта (на 01.01.2017 - 400 базисных пункта).

Таблица 15

На 01.01.2018

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.01.2018, тыс. руб.
Российский рубль	+	-418 967
Российский рубль	-	418 967
Доллар США	+	-1 017 230
Доллар США	-	1 017 230
Евро и другие валюты	+	-965 136
Евро и другие валюты	-	965 136

На 01.01.2017

Валюта	Изменение процентных ставок, 400 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.01.2017, тыс. руб.
Российский рубль	+	-1 957 905
Российский рубль	-	1 957 905
Доллар США	+	0
Доллар США	-	0
Евро и другие валюты	+	0
Евро и другие валюты	-	0

Для заполнения таблицы 15 использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» головной кредитной организации и каждого участника банковской группы, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

4.4.5 Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото по открытым Банковской группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательств в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются макроэкономические, финансовые и административно-политические изменения.

4.4.5.1 Распределение полномочий и ответственности по управлению валютным риском

Полномочия и ответственность по управлению валютным риском определяется положениями об органах управления, участвующих в процессе принятия валютного риска и обеспечивается распределением полномочий в организационной структуре, см. п. 4.2.4. с соблюдением принципа «3-х линий защиты».

4.4.5.2 Политика управления валютным риском

Банковская группа придерживается консервативной политики управления валютным риском, которая базируется на принципах управляемости риска, постоянного мониторинга уровня риска, принятия взвешенных решений, осознанного принятия риска коллегиальными органами по итогам рассмотрения экспертных заключений контролирующих и оценивающих служб, содержащих всесторонний анализ подверженности валютному риску.

4.4.5.3 Методология оценки валютного риска

Подверженность Банковской группы валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, в отношении его балансовой и внебалансовой частей. Основные участники Банковской группы проводят ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения собственной открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России принимаются решения о размере открытых валютных позиций, а также о хеджировании возможных рисков.

В рамках управления валютным риском осуществляются мероприятия по ежедневному контролю за:

- величиной открытой валютной позиции (совокупной и по отдельным иностранным валютам и золоту);
- соблюдением управленческих лимитов, установленных с использованием методологии VaR на размер открытой валютной позиции Банковской группы в каждой валюте, пересматриваемых на регулярной основе;

- соблюдением уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банковской группе минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия валютного риска, Банковская группа использует методику, предусмотренную Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И « Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

4.4.5.4 Анализ подверженности валютному риску.

Таблица 16

Валюта	01.01.2018		01.01.2017	
	Величина ОВП, тыс. руб.	Величина ОВП, % от капитала	Величина ОВП, тыс. руб.	Величина ОВП, % от капитала
Доллары США	2 363 663,42	3,5195	6 421 832,55	9,6608
Евро	313 252,88	0,4664	151 485,29	0,227
Прочие валюты	18 305,88	0,0273	5 815,10	0,0087

Для заполнения таблицы 16 используются данные отчетной формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» консолидированной отчетности по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

4.4.6 Фондовый риск

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

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банковская группа принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банковской группы (отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Банковская группа ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты и эффективной системой лимитов ответственности. Лимиты по портфелю и каждому

инструменту устанавливаются Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по финансовым институтам. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними нормативными документами Участников.

Одним из основных методов оценки и управления фондовым риском является анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитентов. Эти мероприятия позволяют определять наиболее оптимальные по критерию риск/доходность инструменты и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

Основные участники Банковской группы достаточно консервативно подходят к формированию портфелей ценных бумаг, что позволяет им избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость. На рынке ценных бумаг Банковская группа осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банковской группой, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Для оценки фондового риска Банковская группа использует методику Банка России, предусмотренную Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

4.4.7 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банковской группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости участников группы.

4.4.7.1 Политика управления риском ликвидности

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Основных участников Банковской группы при возникновении

непредвиденного оттока денежных средств. Риск балансовой ликвидности Банковской группы оценивается как умеренный, так как у участников Банковской группы сформированы значительные объемы ликвидности (в виде портфелей ценных бумаг, свободных остатков денежных средств) для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

4.4.7.2 Распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности

Полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности определяются внутренними положениями Основных участников Банковской группы. Ответственность по управлению риском ликвидности распределена между структурными подразделениями с обеспечением отнесения отдельных функций в отношении управления мгновенной ликвидностью, текущей ликвидностью, долгосрочной ликвидностью с обеспечением принятия решений по управлению мгновенной ликвидностью - непосредственно Казначейством, краткосрочной ликвидностью - Казначейством, совместно с финансовой службой участника банковской группы, долгосрочной – Комитетом по управлению активами и пассивами на основании рассмотрения заключений экспертных служб и контролирующих подразделений (служб управления рисками, Казначейства, финансовой службы).

4.4.7.3 Методология оценки риска ликвидности

Управление риском ликвидности в Банковской группе основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики на уровне Основных участников Банковской группы без учета возможностей по перераспределению ликвидности между Основными участниками Банковской группы с целью поддержки ликвидными денежными средствами и другими активами.

Основные этапы анализа риска потери ликвидности:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика движения ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности участников Банковской группы как при текущей работе участника, так и в стрессовых ситуациях;
- выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные

варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

С целью снижения уровня риска балансовой ликвидности принимаются следующие меры на уровне участников Банковской группы:

- формирование достаточного уровня резервов ликвидности;
- проведение комплексного стресс-тестирования, содержащего, в том числе, факторы снижения ликвидности; результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью;
- формирование буфера ликвидности трех типов:
 - I-тип - денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;
 - II-й тип - открытые линии/лимиты МБК;
 - III-й тип - диверсифицированный портфель ликвидных ценных бумаг.
- трансфертное ценообразование;
- разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банковская группа имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов участника Банковской группы.

Управление ликвидностью осуществляется на уровне Казначейства каждого участника Банковской группы на ежедневной основе. Решения о допустимом уровне риска принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами участников Банковской группы.

4.4.7.4 Анализ подверженности риску ликвидности представлен в таблице 17:

Таблица 17

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на 01.01.2018, %	Фактическое значение на 01.01.2017, %
На уровне головной организации			
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	> 15%	59,76	32,36
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	> 50%	103,12	99,07
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	< 120%	49,70	38,77

Анализ сроков погашения активов и обязательств банковской группы раскрывается в консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО за соответствующий отчетный период.

4.4.7.5 Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Основные участники Банковской группы применяют комплексный стресс-тест без учета распределения ликвидных средств между Основными участниками Банковской группы с целью оценки возможности выполнения обязательств на соло основе в течение периода 1 календарный месяц с учетом таких факторов как досрочного истребование денежных средств и депозитов клиентами, ухудшения качества кредитного портфеля, снижения стоимости ценных бумаг, негативного изменения валютных курсов.

4.4.8 Норматив краткосрочной ликвидности (Н26)

Норматив краткосрочной ликвидности Н26 рассчитывается системно значимыми кредитными организациями, признанными таковыми Банком России.

На отчетную дату головная кредитная организация банковской группы не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с нормативными документами Банка России.

4.4.9 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банковской группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банковской группы внешних событий.

4.4.9.1 Политика управления операционным риском

Основные участники Банковской группы используют систему управления операционным риском, включающую:

- сбор и анализ информации о событиях операционного риска, централизованное ведение базы данных потерь в соответствии с подробной классификацией событий операционного риска в разрезе источников его возникновения, причин возникновения и объектов риска;

- мониторинг уровня операционного риска и предоставление соответствующей отчетности Правлению для принятия управленческих решений;
- модернизация операционных процедур, повышение уровня безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры.

Службами риск-менеджмента Основных участников Банковской группы ведутся в электронной форме базы данных по операционным убыткам, событиям операционных рисков. В аналитических базах данных операционных потерь отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения сопоставимости данных используется система классификаторов типов операционных убытков, направлений деятельности, факторов операционного риска.

В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Основных участников Банковской группы на постоянной основе осуществляется модернизация ИТ-процессов Банковской группы, используется консервативный подход к подбору персонала.

4.4.9.2 Распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском

Полномочия и ответственность по управлению операционным риском определяется положениями об органах управления, участвующих в процессе принятия операционного риска и обеспечивается распределением полномочий в организационной структуре, см. п. 4.2.4. Обеспечивается многоуровневый контроль операционного риска на разных стадиях осуществления банковской деятельности, с разделением функций, предварительного согласования регламентирующих внутренних документов (службы комплаенс-контроля), операционного контроля (руководители подразделений), последующего контроля (службы по управлению рисками) и функций оценки эффективности функционирования бизнес-процесса (службы внутреннего аудита) и его соответствия нормативным документам (внутренним и регулятора).

4.4.9.3 Методология оценки операционного риска

Банковская группа использует методологию, предусмотренную Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для расчёта регуляторного капитала, требуемого для покрытия операционного риска, т. е. применяет базовый индикативный подход

Базель II (BIA, Basic Indicator Approach), одновременно осуществляя накопление информации о реализации событий операционного риска и сопутствующих им операционных убытков, классифицируя их по направлениям деятельности участников Группы, факторам риска, видам смежных нефинансовых рисков, для перехода на продвинутые подходы учёта операционного риска (AMA, Advanced Measurement Approach) в будущем.

Анализ подверженности операционному риску приведен в Таблице 18:

Таблица 18

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2018	Фактическое значение на 01.01.2017
Операционный риск, всего, тыс. руб.	3 372 404	2 967 311
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс. руб.	22 482 690	19 782 072

Для заполнения таблицы 18 используются данные отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2018 и сравнительную дату.

Основными участниками Банковской группы разработаны и постоянно (не реже одного раза в год) пересматриваются/актуализируются планы восстановления финансовой устойчивости (Планы ОНиВД). Данные планы содержат комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий существенного ухудшения финансового состояния участников Банковской группы, и определяет набор вариантов и инструментов для осуществления действий в различных стрессовых ситуациях, направленных на восстановление их финансовой устойчивости.

Исполнение Планов ОНиВД осуществляется структурными подразделениями головных офисов участников Банковской группы и их органами управления в соответствии с их компетенциями, определенными внутренними нормативными документами.

4.4.10 Прочие риски

Страновой риск

Банковская группа осуществляет деятельность преимущественно на территории РФ и подвержена влиянию связанных с этим страновых рисков. Основные страновые риски: зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, структурная слабость экономики, географические особенности РФ.

Страновой риск (включая риск несвоевременного перевода денежных средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Правовой риск

Под правовыми рисками, связанными с деятельностью Банковской группы, понимаются риски несения потерь вследствие нарушения Банковской группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых Банковская группа осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банковской группы под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации

Банковская группа может быть подвержена риску потери деловой репутации вследствие негативного восприятия участников группы со стороны их учредителей, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банковской группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы участников Банковской группы и другими факторами риска. Риски потери деловой репутации могут возникать из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банковскую группу опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Стратегический риск

В качестве стратегического риска рассматривается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банковской группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления участниками группы, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления участников группы учитывать изменения внешних факторов.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск - риск возникновения у Банковской группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов участников группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для них), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

4.4.11 Политика управления прочими рисками

Банковская группа придерживается консервативной политики управления прочими (помимо значимых) рисками, которая базируется на принципах приоритетного избежания риска (передачи, страхования) непрофильных видов риска, либо принятия риска с осуществлением процедур минимизации и последующей управляемости данного вида риска, постоянного мониторинга уровня риска.

4.4.12 Управление рисками участниками банковской группы

Правовой риск

В процессе осуществления своей деятельности участники Банковской группы сталкиваются с различными видами юридических претензий. Управление правовым риском осуществляется участниками Банковской группы путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики.

Участниками Банковской группы оценивается возможная/ожидаемая величина обязательств участника Банковской группы, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, которая по оценке участников Банковской группы не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение участников Банковской группы и на финансовое положение группы в целом.

Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования, минимизируются Банковской группой при помощи осуществления двойного

контроля за проведением валютных операций и повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции. Риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, является, по оценке Банковской группы, незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства.

Банковская группа осуществляет контроль возможного изменения требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности. Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банковской группой лицензий. Банковская группа также осуществляет контроль возможного изменения налогового и таможенного законодательства РФ.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по указанным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, а также отсутствие практики применения новых законов, в определенной степени увеличивают правовые риски всех российских банков.

Комплаенс-риск

В целях ограничения/снижения комплаенс-риска в организационных структурах участников Банковской группы созданы подразделения – Служба комплаенс-контроля, которые осуществляют мониторинг изменений нормативных регулятивных документов (Банка России, Министерства Финансов РФ, Налоговой службы РФ) и осуществляют контроль соблюдения работниками структурных подразделений законодательства РФ и внутренних нормативных документов участников Банковской группы.

Банковская группа применяет основные инструменты управления комплаенс-риском:

- осуществление мониторинга комплаенс-риска, в том числе путем проведения расследований событий комплаенс-риска либо обследований направлений деятельности участников Банковской группы с высоким уровнем комплаенс-риска;
- проведение обучения работников Банковской группы требованиям комплаенс-контроля, постоянное информирование сотрудников об

изменениях в банковском законодательстве и проверка их действий при осуществлении функций в текущих бизнес-процессах на соответствие утвержденным нормам и правилам.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации участников Банковской группы перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых являются участники Банковской группы.

В целях минимизации репутационного риска Банковская группа использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- использование информационного обеспечения, не допускающего использования имеющейся у участников Банковской группы информации в личных интересах;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации об участниках Банковской группы и аффилированных лиц;
- своевременное и адекватное реагирование на имеющуюся информацию.

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. В настоящее время не существует каких-либо существенных факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банковской группы.

Участники Банковской группы выполняют все свои обязательства своевременно и в полном объеме, имеют положительную деловую репутацию.

Банковская группа прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности, участия в благотворительных мероприятиях. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства участников Банковской группы.

Страновой риск

Страновой риск подразумевает возникновение прямых или косвенных убытков, причиной которых являются неблагоприятные условия ведения бизнеса в стране.

Участники Банковской группы являются резидентами Российской Федерации и осуществляют деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банковской группы оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в РФ. Страновым рискам Банковская группа подвержена в равной степени с другими российскими банками.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности Банковской группы.

Страновой риск также принимается во внимание участниками Банковской группы при работе с иностранными контрагентами, при открытии корреспондентских счетов в зарубежных банках и проведении операций с резидентами иностранных государств.

Для снижения рисков участники Банковской группы при выборе контрагентов основываются на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's. Иностранцами контрагентами Банковской группы являются преимущественно крупные международные банки, имеющие высокие кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств. Помимо этого анализируется стабильность политической, экономической ситуации в стране расположения контрагента. Ограничение странового риска осуществляется через установление лимита странового риска, а также в отдельных сделках заключения договора страхования данного вида риска (в т. ч. с ЭКСАР).

Благодаря тому, что окончательное решение о работе с иностранным контрагентом участник Банковской группы принимает после детального анализа всех рисков, связанных с местоположением контрагента, страновой

риск оказывает незначительное влияние на деятельность Банковской группы, учитывая достаточную диверсификацию объемов совершаемых операций с контрагентами различных стран.

Стратегический риск

Методом снижения стратегического риска является планирование всех бизнес-процессов и своевременное принятие управленческих решений. Разрабатываются и утверждаются стратегии развития участников Банковской группы. Стратегии включают в себя план развития всех основных направлений деятельности участников Банковской группы, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банковской группы, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды.

Осуществляется регулярный оперативный контроль достижения поставленных стратегических целей при помощи системы управленческой отчетности, что позволяет контролировать выполнение стратегических планов. В случае необходимости, план развития корректируется, позволяя адаптироваться к изменившимся условиям.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегий развития участников Банковской группы, а также в процессе контроля и управления банковскими рисками.

Риски секьюритизации

В отчётном периоде Банковская группа не осуществляла секьюритизации активов, не владела секьюритизированными активами, и не осуществляла операций по покупке/продаже секьюритизированных активов.

Риски секьюритизации в Банковской группе отсутствуют.

4.4.13 Основные подходы и принципы управления рисками в участниках банковской группы

Банковская группа приоритетно использует основные подходы и принципы управления рисками соответствующие методикам Банка России, международным стандартам (Базель II, 2,5, III).

4.4.14 Порядок обеспечения соответствия групповых политик индивидуальным политикам участников банковской группы

Порядок обеспечения соответствия групповых политик индивидуальным политикам участников Банковской группы осуществляется в соответствии с п.4.2.4.

4.4.15 Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

4.4.15.1 Информация об особенностях и целях политики в области оплаты труда, о порядке и системе вознаграждения на уровне головной кредитной организации и на уровне участников банковской группы.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, прозрачна и зависит от достижения Банком в целом и каждым работником в отдельности своих целей и задач. Политика оплаты труда поощряет тех, кто демонстрирует лучшие результаты. В Банке применяется фиксированная и нефиксированная форма оплаты труда для всех категорий работников.

Основная цель системы оплаты труда – обеспечить высокий уровень эффективности персонала, замотивированного и способного достичь целей, определенных стратегией развития Банка, а также обеспечить высокий уровень удовлетворенности персонала условиями работы.

При определении размера оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий. Выплата нефиксированного вознаграждения, в том числе отсроченная выплата, зависит от финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и/или выполнением количественных и качественных показателей.

Нефиксированная часть оплаты труда основана на системе ключевых показателей эффективности (КПЭ) для различных уровней работников Банка. Целевые размеры премиального вознаграждения работников устанавливаются в зависимости от значимости функции и уровня принимаемой ответственности. Перечень количественных и качественных КПЭ членов Правления утверждаются Советом директоров Банка. Качественные и количественные показатели для работников ниже уровня членов Правления утверждаются Правлением Банка.

Определен перечень работников Банка, принимающих риски по состоянию на 31.12.2017 г.:

- члены исполнительных органов кредитной организации – 6 человек;
- иные работники, принимающие риски – 41 человек.

Вознаграждение работников, принимающих риски зависит от выполнения установленных количественных и качественных показателей, разработанных с учетом значимых рисков.

Размер вознаграждения зависит от выполнения плановых значений количественных и качественных показателей и весов показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность деятельности Банка, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

В отчетном периоде изменение установленных количественных и качественных показателей не производилось.

Банком обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок влияющих на конечный результат работы Банка.

В системе оплаты труда учтено качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Независимость работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также обеспечивается их подотчетностью соответствующим органам Банка (например, Совету директоров, Председателю Правления).

Штатное расписание Банка в соответствии с Уставом утверждается Председателем Правления. Размер фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Советом директоров. Выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением, согласовываются Советом директоров.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления нефиксированных выплат Банком не применяются.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

В 2017 году был осуществлен пересмотр системы оплаты труда Банка с целью ее приведения в соответствие с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и

порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Советом директоров принято решение об утверждении новой редакции Положения об оплате труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК», а также утверждена Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

4.4.15.2 Информация об органах управления Банка, контролирующих вознаграждение.

Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления, организует свою работу в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.

В Совет директоров Банка входят:

- Кондратьев Андрей Валерьевич – Председатель Совета директоров Банка;
- Артяков Владимир Владимирович - член Совета директоров Банка;
- Алешин Борис Сергеевич – член Совета директоров Банка;
- Вавулин Дмитрий Сергеевич – член Совета директоров Банка;
- Георгиева Елена Александровна – член Совета директоров Банка;
- Губин Илья Николаевич – член Совета директоров Банка;
- Завьялов Игорь Николаевич – член Совета директоров Банка;
- Зеля Максим Юрьевич – член Совета директоров Банка.

В Банке, в составе Совета директоров, функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров в части порядка определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

27.06.2017 года решением Совета директоров был создан Комитет по вознаграждениям, в состав которого вошли 4 члена Совета директоров: Алешин Б.С., Вавулин Д.Н., Завьялов И.Н., Кондратьев А.В.

В течение 2017 года членам Комитета по вознаграждениям выплаты вознаграждений не производились.

4.4.15.3 Информация о сумме и количественных показателях вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Выплаты вознаграждений членам исполнительных органов кредитной организации АО АКБ «НОВИКОМБАНК» за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 года:

- сумма фиксированной части составляет – 76 702 513,70 рублей, в т.ч. сумма страховых взносов во внебюджетные фонды составила – 12 516 270,02 рублей;
- количество компенсаций при увольнении в пределах трёхкратного среднего месячного заработка – не производились;
- гарантированные премии не выплачивались;
- нефиксированное вознаграждение не выплачивалось.

Выплаты вознаграждений иным работникам АО АКБ «НОВИКОМБАНК», принимающим риски, за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 года:

- сумма фиксированной части составляет – 125 008 261,06 рублей, в т.ч. сумма страховых взносов во внебюджетные фонды составила – 24 860 319,23 рублей;
- количество компенсаций при увольнении в пределах трёхкратного среднего месячного заработка – не производились;
- гарантированные премии не выплачивались;
- нефиксированное вознаграждение не выплачивалось.

V. СПОСОБ ПУБЛИЧНОГО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

В соответствии с нормами и требованиями Банка России Банк осуществляет публичное раскрытие информации о рисках на консолидированной основе.

Раскрытие информации осуществляется путем ее размещения на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Председатель Правления

Е.А. Георгиева

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

Приложение № 1
к Информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, процедурах
управления рисками и капиталом
банковской группы АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

**Сведения из консолидированной финансовой отчетности и
консолидированной отчетности и иной информации о деятельности
банковской группы**

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентифи- кационный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2,3	43 717 185	1, 2	19 837 807	
2	Средства в кредитных организациях			3	2 961 871	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	17 405 771	4	17 405 427	
3.1	производные финансовые инструменты	5	344	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	17 405 427	4.2	17 405 427	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	74 249 185	6	124 230 790	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не	11,12	191 642 723	6	236 821 304	

	являющимся кредитными организациями) и физическим лицам					
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	6 946 835	7	6 946 835	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	16	605 567	12	606 501	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	15,19	13 744 383	14, 13	4 215 964	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	1 051 683	9	1 807 060	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	18	797 863	11	0	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	18	797 863	11	0	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	14,17,19	6 070 167	10	6 347 991	
14	Всего активов	20	356 231 362	15	421 181 550	
Обязательства						
15	Депозиты центральных		0	16	102 500	

	банков					
16	Средства кредитных организаций	22	4 889 065	17	5 093 073	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	24,30	325 065 173	18	350 259 668	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21	1 079 553	19	1 052 835	
19.1	производные финансовые инструменты	21	26 718	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	25	1 257 717	20	1 246 921	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	28	1 065 784	22, 23	1 143 091	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	26,27	163 414	21	308 316	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием	27	159 573	21	0	

	нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)					
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	29	12 621 364	17, 18, 20	28 995 744	
24	Резервы на возможные потери	28	1 283 262	24	1 395 143	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	31	347 425 332	25	389 597 291	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	32,33	23 998 103	26	23 612 502	
27.1	базовый капитал	32,33	23 998 103	26	23 612 502	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	37	-15 335 618	33	7 117 635	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	34,35,36	143 545	29, 30, 31, 32, 34	854 122	
30	Всего источников собственных средств	38	8 806 030	(36 - 35)	31 584 259	

<1> В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения «0» в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

Приложение № 2
к Информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, процедурах
управления рисками и капиталом
банковской группы АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17541272	2546

ОЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССДМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЛЯЧКОВАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2018 года

Главной кредитной организацией банковской группы
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Адрес (место нахождения) головной кредитной организации банковской группы 119180 г.Москва, Пятая Большая, д.50/1, стр.1

Код формы по ОКД 040808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.7	23762502,0000	X	23612502,0000	X
1.1	обязательными акциями (долями)		23762502,0000	X	23612502,0000	X
1.2	привилегированными акциями		0,0000	X	0,0000	X
2	Наращенная прибыль (убыток):		4962418,0000	X	4623369,0000	X
2.1	прошлых лет		4962418,0000	X	7282581,0000	X
2.2	отчетного года		0,0000	X	-2659212,0000	X
3	Резервный фонд		682000,0000	X	682000,0000	X
4	Дви уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0,0000	0,0000	0,0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		29406820,0000	X	28917871,0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8	Повлият за вычетом отложенных налоговых обязательств		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Нематериальные активы (кроме дедовой регуляции) и сумм тран по обслуживанию полевых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		195510,0000	48978,0000	157883,0000	105254,0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12	Неподознанные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
13	Доход от сделок оверколлизации		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
16	Вложения в собственные акции (доли)		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

117	Взаимное приобретение владения акциями (долями)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
122	Освободительная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
26.1	показатели, подтверждающие позитивную историю из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	48878,0000	X	105254,0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)	244388,0000	X	263137,0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	29162532,0000	X	28654734,0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0,0000	X	0,0000	X
31	классифицируемые как капитал	0,0000	X	0,0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0,0000	X	0,0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подтверждающие позитивную историю из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0,0000	X	0,0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подтверждающие позитивную историю из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0,0000	X	0,0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
38	Взаимное приобретение владения инструментами добавочного капитала	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	48878,0000	X	105254,0000	X
41.1	показатели, подтверждающие позитивную историю из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	48878,0000	X	105254,0000	X
41.1.1	нематериальные активы	48878,0000	X	105254,0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0,0000	X	0,0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0,0000	X	0,0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0,0000	X	0,0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестсрочных ненадлежащих активов	0,0000	X	0,0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0,0000	X	0,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	48878,0000	X	105254,0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0,0000	X	0,0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	29162532,0000	X	28654734,0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	30790699,0000	X	37817973,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подтверждающие позитивную историю из расчета собственных средств (капитала)	7206000,0000	X	0,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0,0000	X	0,0000	X

49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
50	Резервы на возможные потери	0,0000	X	0,0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	37996699,0000	X	37817973,0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	X	0,0000	X
56.1	показатели, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0,0000	X	0,0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0,0000	X	0,0000	X
56.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0000	X	0,0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентами	0,0000	X	0,0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и ссудительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0,0000	X	0,0000	X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0,0000	X	0,0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	X	0,0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0,0000	X	0,0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	37996699,0000	X	37817973,0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	67159231,0000	X	66472707,0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	384347367,0000	X	329228664,0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	384347367,0000	X	329228664,0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	385280685,0000	X	330411127,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7,5875	X	8,7000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	7,5875	X	8,7000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	17,4312	X	20,1200	X
64	Набавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,2500	X	0,6250	X
65	набавка поддержания достаточности капитала	1,2500	X	0,6250	X
66	аналитическая набавка	0,0000	X	0,0000	X
67	набавка за систему значимости банков	не применимо	0,0000	X	не применимо
68	Возвратный капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1,5875	X	2,7036	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные проги существовавшие, для уменьшения					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0,0000	X	0,0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0,0000	X	0,0000	X
75	Отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	X	0,0000	X
Списание на покрытие резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, возникающие в расчет дополни-				

	дельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0,0000	X	0,0000	X
77	Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0,0000	X	0,0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе вудранки моделей	0,0000	X	0,0000	X
79	Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе вудранки моделей	0,0000	X	0,0000	X
Инструменты, подпадающие полностью/исключено из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее сравнение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих полностью/исключено из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
81	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие сравнения	0,0000	X	0,0000	X
82	Текущее сравнение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих полностью/исключено из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие сравнения	0,0000	X	0,0000	X
84	Текущее сравнение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих полностью/исключено из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	X	0,0000	X
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие сравнения	0,0000	X	0,0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), (сравниваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (сравниваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		248780110	226714131	135097986	268227236	232193588	190324666
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:		43270682	43269311	0	20750109	20739297	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		41493189	41493189	0	17935929	17935929	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мифина России и Банка России		842268	842268	0	6173	6173	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих спонсорские оценки "0", "1" ≤ 1, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		65061216	65023545	13004709	28248617	28244795	5648959
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	163600	163600	32720
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих спонсорскую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со спонсорской оценкой "0", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ≤ 1, в том числе обеспеченные их гарантиями		329926	329926	65985	439258	439258	87852
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		85200	85200	42600	26891	26891	13446
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мифина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих спонсорскую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

	(заполном ценник 0,4мг)							
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	85200	85200	42600	26891	26891	13446	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	132688780	110906871	110906871	215993361	180223294	180223294	
1.4.1	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам	1714194	1714194	1714194	1609906	1609906	1609906	
1.4.2	Исполнения банка в долговые обязательства, по которым не рассматривается рыночный риск	751062	721588	721588	19112589	19083115	19083115	
1.4.3	Кредитные требования и требования по получению неисполнений (накопленных) процентов (кроме кредитных организаций)	124566088	104385351	104385351	186121142	151973488	151973488	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7674232	7429204	11143806	3208258	2959311	4438957	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	31228574	31228574	1685928	2011828	2011821	398178	
2.1.1	Исполненные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	Исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	836	829	580	
2.1.3	Требования участников картбана	31228574	31228574	1685928	2010992	2010992	397598	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	150979214	138985819	150257080	55325140	39816044	54786589	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	25672751	20847927	22932720	21646867	12281474	13519399	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	106868040	104726769	106866408	184176	178508	232060	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	18402871	13379944	20069916	33483696	27355371	41033057	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	31000	31000	387500	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентами или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	123667	120276	355380	176555	163729	490538	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2823	2757	3033	348	342	377	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	182	174	243	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	120638	117321	351962	176207	163387	490161	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	24	24	142	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	74934516	73540371	39307594	43065212	42098202	28672666	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	37434831	36297648	38169926	31068594	30269623	28170330	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1041264	1037542	609529	574294	571554	287535	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2095653	2084624	528139	1067480	1055646	214801	
4.4	по финансовым инструментам без риска	34362768	34120557	0	10357594	10201379	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	

<> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием провизуального подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		3372404.0	2967311.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		22482690.0	19782072.0
6.1.1	числе процентные доходы		10902475.0	10602028.0
6.1.2	числе непроцентные доходы		11580215.0	9180044.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		16589252.0	18817714.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1164423.4	1007175.9
7.1.1	общий		376418.8	316502.9
7.1.2	специальный		788004.6	690673.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		618.8	13604.1
7.2.1	общий		309.4	6802.1
7.2.2	специальный		309.4	6802.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		162098.0	484637.1
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Валют 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		35521934	-17002431	52524365
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		33729928	-17392012	51121940
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		396863	-38552	435415
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1394147	427137	967010
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		996	996	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объема
---	------------------

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П				сформированных резервов	
			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:	17341301	38,76	6722112	34,90	6051967	-3,86	-670145
1.1	суды	5324473	13,40	713698	11,12	591896	-2,28	-121802
2	Реструктурированные суды	17383995	14,81	2574447	1,44	249658	-13,37	-2324789
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	25851628	20,36	5264022	3,57	923837	-16,79	-4340185
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	18995178	3,62	686704	0,11	20742	-3,51	-665962
4.1	перед отчислявшейся кредитной организацией	168978	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	300000	9,68	29037	23,51	70520	13,83	41483
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5760020	21,00	1209604	0,00	0	-21,00	-1209604
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новизной или отсутствием	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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		29162532,0	28544695,0	28623055,0	28615204,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		457425648,0	374577103,0	342525066,0	326404649,0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент		6,4	7,6	8,4	8,8

Ведомость 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применено право	Регулятивные условия
----------	--	-------------------------------------	-----------------	----------------------

		28.04.2012										
		27.05.2014										
		01.03.2016										
		02.09.2016										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	06.08.2009	срочный	31.12.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6,50	не применимо	не применимо	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2014	срочный	22.09.2020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	10,00	не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	09.12.2020	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	14,00	не применимо	не применимо	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.06.2015	срочный	18.06.2065	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	11,61/Ставка ЕО/НА	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.06.2015	срочный	18.06.2065	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	11,42/Ставка ЕО/НА	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.06.2015	срочный	18.06.2065	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	11,23/Ставка ЕО/НА	не применимо	не применимо	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.06.2015	срочный	18.06.2065	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	11,05/Ставка ЕО/НА	не применимо	не применимо	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.06.2015	срочный	18.06.2065	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	10,92/Ставка ЕО/НА	не применимо	не применимо	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.08.2016	срочный	19.07.2026	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	0,51	не применимо	не применимо	нет
11	акционерный капитал	04.06.2015	бессрочный	без срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по учету (осуществлено топор) и (или) участия в акционерской группе	нет
		17.08.2015										

Валют 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/дисконт											
	Характер валют	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Условья выплаты, в инструментах, которые конвертируются в инструмент	Сокращенное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытка)	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некоммунальный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	конвертируемый	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от АСВ) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО АКБ "Новосибск"	да	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от АСВ) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью и постоянно	постоянный
4	не применимо	конвертируемый	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от АСВ) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО АКБ "Новосибск"	да	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от АСВ) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью и постоянно	постоянный
5	не применимо	конвертируемый	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от Банка России) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО АКБ "Новосибск"	да	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от Банка России) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью и постоянно	постоянный
6	не применимо	конвертируемый	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от Банка России) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО АКБ "Новосибск"	да	значение норматива (а Нп.1 достигнуто) (уровня ниже 2 проц) (енсов, или от Банка России) (получено уведомление по предпринятию банкротства) (Уполномоченный (орган Банка - СФ) (равне акционеров (условия договора)), Банк России - законодательно	полностью и постоянно	постоянный

7	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6	да	не применимо
8	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6	да	не применимо
9	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (присчисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36306149, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13938482;
- 1.2. изменения качества ссуд 16319158;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4795151;
- 1.4. иных причин 1253358.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 53698161, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 382300;
- 2.2. погашения ссуд 46062080;
- 2.3. изменения качества ссуд 2177808;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4627707;
- 2.5. иных причин 448266.

Приложение № 3
к Информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, процедурах
управления рисками и капиталом
банковской группы АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
119180 г.Москва, Полянка Большая, д.50/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.3	4.5	7.6	8.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.6	8.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.4	20.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	179.8	105.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное				

с банком-лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				
--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		421181550
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		40645400
7	Прочие поправки		4516463
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		457310487

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		387201234.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		244388.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		386956846.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	операционные депозиты						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	несобственные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X	X	X		
10	Дополнительно оговорены отток денежных средств, всего, в том числе:						
11	по проведению финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с поручей финансированию по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно оговорены отток денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно оговорены отток денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	X		
ОТТОКЕ ЛИЗИНГОВЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая сертификаты обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения краткосрочных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие риски						
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СМАГНЕНА ОСЕБНОСТЕВЕННА СЛОЖНОСТ							
21	ВГА - за вылетом корректировок, рассчитанных с учетом сравнений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2	X	X	X	X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X		
23	Норматив красочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X	X		

Приложение № 4
к Информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, процедурах
управления рисками и капиталом
банковской группы АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

**Сравнительная информация об основных элементах собственных средств
(капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их
величину, и соответствующих показателях, включенных в состав
консолидированной отчетности**

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26,27	23 762 502	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	23 762 502	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»	1	23 762 502
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17,18	384 348 485	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46,47	37 996 699
2.2.1			28 995 744	субординированные кредиты	X	36 201 744
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	6 347 991	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	195 510	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	X	195 510	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	195 510

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	48 878	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	48 878
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
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:	21.1	304 475	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	28	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»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	372 767 860	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	X	0	«Несущественные вложения в	39	0

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых 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 финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Приложение № 5

к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Консолидируемые участники банковской группы

№ п/п	Наименование участника	Местонахождение	Величина активов, тыс. руб.	Величина собственных средств*, тыс. руб.	Доля собственных средств*, %	Метод консолидации	Направление деятельности	Прямое участие*, да / нет	Доля финансового результата (в абсолютном выражении)** , %	Доля активов, взвешенных с учетом риска, %	Крупный участник, да/нет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	АО «ФОНДСЕРВИС БАНК»	125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 18, стр.2	103 677 421	30 631 780	83,16	Полной консолидации	64.1	да	26,51	32,65	да

* Величина и доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника банковской группы определяется на основании данных формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленной Указанием Банка России № 4212-У

** Признак «нет» указывается, если головная кредитная организация банковской группы осуществляет контроль или значительное влияние на деятельность участника банковской группы через другого участника банковской группы

*** Доля финансового результата участника банковской группы определяется на основании данных формы отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 4212-У

Приложение № 6
к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Информация по индивидуально резервируемым активам

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	107 971 863	102 828 646	3 516 904	4	0	1 626 309	0	0	0	1 622 364	1 661 467	1 657 586	1 661 481	35 170	2	0	1 626 309
1.1	корреспондентские счета	2 061 327	2 044 115	13 467	0	0	3 745	x	x	x	x	3 881	x	3 881	136	0	0	3 745
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	67 791 977	62 669 613	3 500 000	0	0	1 622 364	0	0	0	1 622 364	1 657 364	1 657 364	1 657 364	35 000	0	0	1 622 364
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 365	5 365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	29 823 402	29 823 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	8 172 196	8 169 992	2 000	4	0	200	0	0	0	0	222	222	222	20	2	0	200

1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	7 163 406	7 161 406	2 000	0	0	0	0	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	117 596	116 159	1 437	0	0	0	0	0	0	0	x	x	14	14	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	269 496 397	94 734 121	57 177 078	10 689 419	17 984 210	88 911 569	528 316	264 903	1 509 344	78 510 370	99 590 327	92 328 593	31 692 300	1 399 461	859 791	4 453 864	24 979 184
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	202 329 783	91 963 070	52 837 424	10 107 767	8 980 402	38 441 120	489 393	255 288	723 146	34 793 874	46 913 833	44 225 104	14 968 622	1 259 030	795 258	4 449 889	8 464 445
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 320 524	0	3 000	4 630	8 991 193	4 321 701	0	0	0	186 141	8 753 719	4 324 046	2 445 632	30	2 315	0	2 443 287
2.4	вложения в ценные бумаги	1 701 682	1 674 115	0	0	0	27 567	0	0	0	27 567	27 567	27 567	27 567	0	0	0	27 567
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	20 126 324	13 346	309 476	99 996	0	19 703 506	0	0	0	19 601 267	19 766 579	19 764 843	5 628 052	11 339	49 998	0	5 566 715
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	19 893 954	480	289 089	11 520	0	19 592 865	0	0	0	19 592 053	19 611 487	19 609 751	5 477 769	11 126	5 760	0	5 460 883
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 865 477	189 401	83 308	17 430	220	2 575 118	1 323	220	3 738	2 450 678	x	x	858 327	913	3 580	112	853 722
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	29 152 607	894 189	3 943 870	459 596	12 395	23 842 557	37 600	9 395	782 460	21 450 843	24 128 629	23 987 033	7 764 100	128 149	8 640	3 863	7 623 448

2.8.1	в том числе учтенные векселя	60 288	0	0	0	0	60 288	0	0	0	60 188	60 288	60 288	30 144	0	0	0	30 144
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 231 578	86 564	805 448	182 695	40 367	1 116 504	24	25 384	87 144	959 610	1 042 292	975 954	565 736	16 190	11 969	3 899	533 678
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	26 357	9 394	10 337	6 626	0	0	0	0	0	0	2 340	2 340	2 340	949	1 391	0	0
3.2	ипотечные ссуды	797 013	42 145	539 500	8 844	28 204	178 320	0	0	0	178 320	219 019	206 582	160 059	13 449	810	723	145 077
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1 213 146	27 564	223 005	163 377	10 785	788 415	24	25 372	44 622	684 093	805 567	751 666	302 570	220	9 185	2 887	290 278
3.5	прочие активы	23 263	6 866	0	1 432	0	14 965	0	1	4	5 183	15 366	15 366	15 334	0	401	0	14 933
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	6 896	543	0	1 088	0	5 265	0	0	0	4 552	5 493	5 493	5 493	0	228	0	5 265
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	171 799	595	32 606	2 416	1 378	134 804	0	11	42 518	92 014	x	x	85 433	1 572	182	289	83 390

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества		X

1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	0	0
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0

2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	36 914	25 342

5.1	портфели требований I категории качества	11 572	X
5.2	портфели требований II категории качества	0	0
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	25 342	25 342
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	0	0
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	431 381	10 652
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	25 057	752

1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	25 057	752
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	75 393	264
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	75 393	264
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0

1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.4	прочая ипотека, всего, из них:	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0

1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.5	автокредиты, всего, из них:	0	0
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0

1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	330 931	9 636
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	324 452	3 702
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	272	20
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	298	64
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14	7
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	232	180
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5 663	5 663
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
2.1	военная ипотека I категории качества	0	X
2.2	портфели ссуд II категории качества	423 244	4 635
2.3	портфели ссуд III категории качества	2 126	142
2.4	портфели ссуд IV категории качества	103	25
2.5	портфели ссуд V категории качества	5 908	5 850
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего,	1 488	1 488

	из них:		
3.1	портфели требований I категории качества	0	0
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	1 488	1 488
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	2 878	378
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	351	347

