

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(на индивидуальной основе)
ЗА ПЕРИОД С 01.01.2018 ПО 30.09.2018

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	3
СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НОВИКОМБАНКА	4
СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	4
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ	5
СПОСОБ ПУБЛИЧНОГО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	5
Приложение № 1	6
Приложение № 2	21
Приложение № 3	31

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии:

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

- 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 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России № 4638-У);

- Указания Банка России от 07.08.2018 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее - Указание Банка России № 4481-У);

- Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Внутренних нормативных документов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»:

- Учетной политики банковской группы.

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 значимости, последовательности и сравнимости, 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 Банка, и раскрывает информацию с учетом принципа существенности.

Данные в раскрываемой информации представляются по состоянию на 01.10.2018 года в сравнении с данными на конец непосредственно предшествующего годового отчетного периода.

СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НОВИКОМБАНКА

НОВИКОМБАНК по состоянию на 01.10.2018 является головной кредитной организацией банковской группы, включающей 1 участника – кредитную организацию с долей участия:

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (дочерняя компания) (100%).

По состоянию на 01.10.2018 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.

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

СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

Банк раскрывает информацию о рисках в соответствии с нормативными актами Банка России на консолидированной и на индивидуальной основе.

В том числе в состав информации о рисках входит:

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), установленная Указанием Банка России № 4212-У (приведена в Приложении № 2).

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

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОСНОВЕ

Банк, являющийся головной кредитной организацией банковской группы, раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5-7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Информация о рисках на индивидуальной основе приведена в Приложении № 1.

СПОСОБ ПУБЛИЧНОГО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

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

Раскрытие информации осуществляется путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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>.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» размещается на официальном сайте кредитной организации 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, управления рисками
и капиталом АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

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

тыс. рублей

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 01409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	27 305 144	х	х	х
1.1	отнесенный в базовый капитал	х	27 305 144	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	27 305 144
1.2	отнесенный в добавочный капитал	х	0	«инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенный в дополнительный капитал	х	0	«инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	282 506 671	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	«инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46,47	12 908 808
2.2.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости		1 443 936	из них субординированные кредиты	х	8 649 936

3	«основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	8 732 247	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие капитал, всего	x	182 753	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	182 753	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	182 753
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	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:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров»	37, 41.1.2	0

				(участников)», подлежащие позапанному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения собственные инструменты дополнительного капитала»	в 52	0
7	«Средства кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	в 3,5,6,7	292 008 017	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.10.2018	Данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	299 099 338	272 914 687	23 927 947
2	при применении стандартизированного подхода	299 099 338	272 914 687	23 927 947
3	при применении ПВР	не применяется	не применяется	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 499 979	1 598 240	119 998
5	при применении стандартизированного подхода	1 499 979	1 598 240	119 998
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применяется	не применяется	-
8	Вложение в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложение в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложение в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применяется	не применяется	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применяется	не применяется	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применяется	не применяется	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применяется	не применяется	-
15	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 202 044	1 042 603	176 164
17	при применении стандартизированного подхода	2 202 044	1 042 603	176 164
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применяется	не применяется	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	26 367 175	26 367 175	2 109 374
20	при применении базового индикативного подхода	26 367 175	26 367 175	2 109 374
21	при применении стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом	0	0	0

	250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применяется	не применяется	-
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	329 168 536	301 922 705	26 333 483

Существенных изменений величины кредитного риска за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом нет.

Значение рыночного риска возросло в два раза по сравнению с 01.07.2018 в связи с увеличением вложений в ценные бумаги.

По строке 20 отражается величина операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П (далее - базовый индикативный подход).

Сведения об обремененных и необремененных активах до вычета резерва

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	253 078	60 645	321 952 196	59 668 458
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 783	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 783	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	96 587	0	22 506 402	7 769 771
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	11 988 513	6 746 467
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 988 513	6 746 467

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	96 587	0	10 517 889	1 023 305
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	96 587	0	8 452 413	1 023 305
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 065 476	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 397 140	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 052 315	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	156 491	60 645	248 516 710	51 898 687
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 913 580	0
8	Основные средства	0	0	8 730 852	0
9	Прочие активы	0	0	2 832 414	0

Основные виды операций, осуществляемых с обременением активов:

- залог ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица;
- операции кредитования по проектам с АО «МСП БАНК»;
- привлечение финансирования от ЦБ РФ.

Изменение величины необремененных активов за 9 месяцев 2018 года произошло вследствие увеличения вложений в ценные бумаги и роста ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также вследствие уменьшения межбанковских кредитов (депозитов).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

до вычета резерва

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	648 911	543 699
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	42 242 314	39 522 846
2.1	банкам-нерезидентам	8 407 288	9 171 932
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33 817 974	30 315 877
2.3	физическим лицам-нерезидентам	17 052	35 037
3	долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 324 156	1 200 015
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 324 156	1 197 718
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	2 297
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 220 930	4 950 985
4.1	банков-нерезидентов	7 396 472	2 662 370
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 077 043	1 300 322
4.3	физических лиц-нерезидентов	747 415	988 293

За отчетный период произошло увеличение операций с контрагентами-нерезидентами в части предоставленных ссуд юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. По операциям привлечения средств нерезидентов произошло увеличение в 2,3 раза, в том числе по привлеченным средствам банков-нерезидентов и юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями"**

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
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	Долевые 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

Вложения в указанные ценные бумаги отсутствуют.

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

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	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:	16 747 598	42,31	7 086 428	46,84	7 844 254	4,53	757 826
1.1	ссуды	3 446 042	12,64	435 650	14,64	504 548	2,00	68 898
2	Реструктурированные ссуды	31 378 276	18,05	5 664 194	1,30	408 836	-16,75	-5 255 358
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 578 743	20,92	4 513 339	0,67	144 662	-20,25	-4 368 677
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31 831 352	1,88	598 136	0,06	18 498	-1,82	-579 638
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 167 376	17,99	210 000	0,00	0	-17,99	-210 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	300 000	2,02	6 064	4,91	14 726	2,89	8 662
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6 232 477	15,55	969 054	0,00	0	-15,55	-969 054
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	862 659	50,00	431 330	6,16	53 111	-43,84	-378 219

Сумма требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на 01.10.2018 возросла по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 в результате предоставления кредитов клиентам на цели, перечисленные в пп 3.14.1 и 3.14.2 Положения Банка России № 590-П, а также в результате увеличения объема реструктурированных ссуд.

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы 0409808 и в разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 8,6% (на начало отчетного года 7,3%).

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага возросла с начала года на 2,5% и составила 362 337 159 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 353 566 866 тыс. руб.).

Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 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», Указания Банка России от 03 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение об оплате труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющее систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301 и Протокол от 28.11.2016 № 316, Протокол от 30.06.2017 №326, Протокол от 16.07.2018 №342), в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. В составе Комитета 4 члена Совета директоров. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в 2018 году не выплачивалось.

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Положением контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Мониторинг с последующей оценкой эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с Положением осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита (СВА), Службой комплаенс-контроля (далее – СКК), Департаментом анализа и контроля рисков (далее - ДАКР) и Департаментом по работе с персоналом. Информация о результатах проверки доводится до уполномоченных органов в рамках отчетов о деятельности подразделений.

Результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также предложения по ее совершенствованию предоставляются для рассмотрения (утверждения) Совету директоров Банка.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 26.06.2018 (протокол № 340) новых редакций Положения.

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В соответствии с Положением к категории работников, принимающих риски относятся работники, принимающие 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).

Нефиксированная часть оплаты труда это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- для работников, принимающих риски, нефиксированная часть ФОТ составляет не менее 40% общего размера вознаграждений;
- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть ФОТ составляет не более 50% общего размера вознаграждений.

Выплаты компенсационного характера, связанные с результатом деятельности, в Банке не предусмотрены. Для работников, принимающим риски предусмотрена отложенная премия, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) на срок не менее чем на 3 года (за исключением краткосрочных операций) и с возможной последующей корректировкой.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, его заместители, руководители, их заместители и главные бухгалтеры филиалов Банка;
- к работникам, ответственным за принятие рисков относятся: руководители подразделений или иные работники, если они:
- занимают должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- являются членами коллегиального органа - Кредитного комитета (КК), Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитета по финансовым институтам (КФИ);
- обладают правом согласовывать условия и подписывать от имени Банка на основании доверенности и в соответствии с распорядительными документами Банка договоры банковского вклада, кредитные договоры, договоры поручительства и другие;
- обладают правом подписи, согласованным Банком России и на основании доверенности, расчетных (платежных) документов, кредитно-обеспечительной документации и других;
- обладают полномочиями по установлению курсов иностранной валюты для наличных валютно-обменных операций и контролируют объемы наличных валютно-обменных операций для соблюдения открытой валютной позиции;
- имеют полномочия по принятию самостоятельных решений о существенных условиях следующих проводимых Банком операций и иных сделок: размещение денежных

средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц, исполнение обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме, дилерские операции;

- руководители подразделений, осуществляющих следующие функции:
 - ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов;
 - ✓ доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - ✓ сделки купли/продажи ценных бумаг, финансовых инструментов по заявкам клиентов (брокерская деятельность);
 - ✓ заключение биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями.
- иные работники (члены комитетов) по предложениям ДАКР, содержащие уровень пороговых значений операций, сделок, нормативов, иных показателей, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Информация об общей величине выплат (вознаграждениях) управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.

	за 2018 год (9 месяцев)		За 2017 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознагра ждений	тыс. рублей	доля в общем объеме вознагражде ний
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в том числе:	273 296	100	204 209	100
- управленческому персоналу	168 269	62	103 638	51
- прочим работникам, принимающим риски	105 027	38	100 571	49
Всего краткосрочных вознаграждений	273 296	100	204 209	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	-	
Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	-		-	
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-		-	
Всего вознаграждений	273 296	100	204 209	100

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе

стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

Премия (нефиксированная часть оплаты труда), рассчитываемая на основании количественных и качественных показателей, по итогам работы за 2017 год была выплачена в 3 квартале 2018 года. Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.10.2018 составили 46 822 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, прочие долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, а также иным должностным лицам Банка, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка не выплачивались.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились.

Структура вознаграждений управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.

N п/п	Наименование	Доля выплат в 2018 (9 месяцев)		Доля выплат в 2017	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1.	Должностной оклад, в том числе:	135 164	49,5	175 244	85,8
1.1	управленческому персоналу	79 128	29,0	91 314	44,7
1.2	прочим работникам, принимающим риски	56 036	20,5	83 930	41,1
2.	Стимулирующие выплаты	100 322	36,7	218	0,1
2.1	управленческому персоналу	62 976	23,0	108	0,05
2.2	прочим работникам, принимающим риски	37 346	13,7	110	0,05
3.	Компенсационные выплаты	34 402	12,6	28 747	14,1
3.1	управленческому персоналу	23 985	8,8	12 216	6,0
3.2	прочим работникам, принимающим риски	10 417	3,8	16 531	8,1
4.	Выплаты социального характера	3 408	1,2	0	0
	Итого:	273 296	100	204 209	100

Сведения о списочной численности управленческого персонала и иных работников, принимающих риски.

		за 2018 год	за 2017 год
1	Списочная численность персонала всего, в том числе:	57	68
1.1	управленческого персонала	26	21
1.2.	прочих работников, принимающих риски	31	47

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

Банковская отчетность		
Код по ОКВЭД	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45	117541272	2546

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119180 г.Москва, Полянка Большая, д.50/1, стр.1

Код формы по ОКВД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ строки пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	п.7	27305144.0000	23762502.0000	24, 26
1.1	выпущенными акциями (долями)		27305144.0000	23762502.0000	
1.2	привлеченными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нараспределенная прибыль (убыток):		3389694.0000	1550297.0000	33, 34
2.1	прошлых лет		3389694.0000	1550297.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		682000.0000	682000.0000	27
4	Для уставного капитала, подлежащего погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31376838.0000	25994799.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка логического профиля		0.0000	0.0000	
8	Детская регуляция (Дудит) за вылетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме детской регуляции) и суммы прав по облигациям полевых кредитов за вылетом отложенных налоговых обязательств		182753.0000	125522.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Нараспределенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сводификации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Доходы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
20	Права по облигациям ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
24	Права по облигациям ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0,0000	0,0000	
27	Однородная величина добавочного капитала	0,0000	31.381,0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26, 27)	182753,0000	156903,0000	
29	Базовый капитал, итого (строки 6- строка 28)	31194085,0000	25837896,0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
31	классифицируемые как капитал	0,0000	0,0000	
32	классифицируемые как обязательства	0,0000	0,0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строки 30 + строки 33 + строка 34)	0,0000	0,0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000	
38	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0,0000	31.381,0000	
42	Однородная величина дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0,0000	31.381,0000	
44	Дополнительный капитал, итого (строки 36 - строка 43)	0,0000	0,0000	
45	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)	31194085,0000	25837896,0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	12884872,0000	10900955,0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	23936,0000	95744,0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0,0000	0,0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строки 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	12908808,0000	10996699,0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
53	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0000	0,0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0,0000	0,0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0,0000	0,0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принявшейся владельцем на балансе участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0,0000	0,0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	12908808,0000	10996689,0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	44102893,0000	36834595,0000	
60	Рейтинги, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для сохранения достоянности базового капитала	329164742,0000	284651171,0000	
60.2	необходимые для сохранения достоянности основного капитала	329164742,0000	284651171,0000	
60.3	необходимые для сохранения достоянности собственных средств (капитала)	329168536,0000	284653731,0000	
Показатели достоянности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достоянности собственных средств (капитала), процент				
61	Достоянность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9,4770	9,0770	
62	Достоянность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9,4770	9,0770	
63	Достоянность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13,3980	12,9400	
64	Надбавки к нормативам достоянности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,8750	1,2500	
65	надбавка поддержания достоянности капитала	1,8750	1,2500	
66	капитализационная надбавка	0,0000	0,0000	
67	надбавка за системную значимость базиса	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание (надбавка к нормативам достоянности собственных средств (капитала))	3,4767	3,0770	
Нормативы достоянности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достоянности базового капитала	4,5000	4,5000	
70	Норматив достоянности основного капитала	6,0000	6,0000	
71	Норматив достоянности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неодушевленные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0,0000	0,0000	
73	Одушественные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	0,0000	0,0000	
74	Права по облигациям ислонных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложено налоговые акцизы, не зависящие от будущей прибыли	0,0000	0,0000	
Сравнения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0,0000	0,0000	
79	Сравнения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0,0000	0,0000	
Инструменты, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала инструментом, позволяющим полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала инструментом, позволяющим полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0,0000	0,0000	

84	Разуме сравнение на включение в состав источников дополнительного капитала инструмента, позволяющих позитивно исключить из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие сравнения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 6 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://novikom.ru/>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нерастреленная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	непроецируемые резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

млн. руб.

№ строки	Внесены поправки	№ строки поправки	Данные по оспору			Данные по нево оспорено		
			Сумма активов (инструментов), за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Сумма активов (инструментов), за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Сумма активов (инструментов), за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие возможных потерь	Сумма активов (инструментов), за вычетом резервов на покрытие возможных потерь
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, оспору не подлежит, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <= 0 правка							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 правка							
1.3	активы с коэффициентом риска 30 правка							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 правка							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 правка - ипотечные кредиты и другие кредиты с кредитными привязками стран, имеющих статус «Т» (2)							
2	активы с иным коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с поправками коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотека с коэффициентом риска 30 правка							
2.1.2	ипотека с коэффициентом риска 50 правка							
2.1.3	ипотека с коэффициентом риска 70 правка							
2.1.4	ипотека с коэффициентом риска 75 правка							
2.1.5	кредиты участникам юрлиц							
2.2	с поправками коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 правка							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 правка							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 правка							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 правка							
2.2.5	с коэффициентом риска 120 правка, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по оспоренным иудейным активам или инструментам: облигации, депозиты, в том числе государственные облигации							
3	Кредитный риск по облигациям, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 правка							
3.2	с коэффициентом риска 170 правка							
3.3	с коэффициентом риска 200 правка							
3.4	с коэффициентом риска 300 правка							
3.5	с коэффициентом риска 600 правка							
4	Кредитный риск по облигациям, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с низким риском			X			X	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по привязкам финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> 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 ЦСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	числые процентные доходы					
6.1.2	числые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Валютный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

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

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

						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:						
1.1	по судам, судей и приравненной к ней задолженности						
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям						
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не уполномоченными кредитным Банком России, ограниченными на внебалансовых счетах						
1.4	под операции с резидентами офшорных зон						

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	суды		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные суды		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

	лиам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:						
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других кредитных лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика иностранной или отсужденной	0	0,00	0	0,00	0	0,00
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющим претензии, связанные с фактами по возможным отсуждениям у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00

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

№ строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Оценочная стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Механизмом Банка России № 283-П		итого
				в соответствии с Механизмом Банка России № 2732-У	в соответствии с Механизмом Банка России № 2732-У	
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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

№ строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

		1. Упомянутый (кредитные организации) не акционер (или дочерняя) компания Банка России								1. Упомянутый (кредитные организации) не акционер (или дочерняя) компания Банка России								
не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

Раздел 5. Пролонгация

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям (Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П)	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	нет	Закон от 13.10.2008 №73-ФЗ "О доп. мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6	да	не применимо
6	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6	да	не применимо
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

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

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (меньшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Приложение № 3

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

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119180 г.Москва, Полянка Большая, д.50/1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п по формуле	Применение закона, права	Финансовое значение, процент						
				на начало отчетного периода			на конец отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Нормы достаточности базисного капитала (Н.1), банковский пункт (БС.1)	Н.7	4,5	9,5				9,1		
2	Нормы достаточности основного капитала (Н.2), банковский пункт (БС.2)	Н.7	6,0	9,5				9,1		
3	Нормы достаточности собственных средств филиала Банка (Н.3), банковский пункт (БС.3)	Н.7	8,0	13,4				12,9		
4	Нормы достаточности собственных средств филиала небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним иных банковских операций (Н.3)									
5	Нормы финансового рынка Банка (Н.4), банковский пункт (БС.4)	Н.8.6	3,0	8,6				7,3		
6	Нормы месячной ликвидности Банка (Н.6)	Н.8.4	15,0	47,6				53,3		
7	Нормы недельной ликвидности Банка (Н.7)	Н.8.4	50,0	70,9				100,6		
8	Нормы долгосрочной ликвидности Банка (Н.8)	Н.8.4	120,0	47,3				43,2		
9	Нормы минимального размера риска на счета заемщиков и/или других клиентов (Н.9)		25,0		менее 1%	от 1% до 5%	более 5%	менее 1%	от 1% до 5%	более 5%
					15,9	0	0	23,0	0	0
10	Нормы минимального размера кредитных рисков (Н.10), банковский пункт (БС.10)		80,0	33,8				48,3		
11	Нормы минимального размера кредитных рисков филиалов, представленных Банком, филиалов и отделений (Н.11)		50,0	5,4				16,3		
12	Нормы минимального размера кредитных рисков филиалов Банка (Н.12)		3,0	0,1				0,1		
13	Нормы использования собственных средств филиала Банка для предоставления услуг (сервис) другим клиентам (Н.13), сервисные отделения собственных средств филиала Банковской группы для предоставления платных кредитных и банковских услуг и услугам клиентов (Н.13)		25,0	0,0				0,0		
14	Нормы обеспечения сумм ликвидных активов (кроме отложенных в филиале) и резервов (действительных) (Н.14)									
15	Нормы ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним иных банковских операций (Н.15)									
16	Нормы минимального размера резервов кредитных организаций - участников расчетов на завершение расчетов (Н.16)									
17	Нормы предоставления ВНО от своего имени и за свой счет кредитных организаций, кроме резервов - участников расчетов (Н.17)									
18	Нормы минимального обеспечения резервов ипотечного кредитования и объема залога (Н.18)									

19	Превышение размера риска (в связи с наличием или отсутствием записи в реестре группы (ГЭ))	месячное	квартальное	полугодовое	месячное	квартальное	полугодовое	
		значение	значение	значение	значение	значение	значение	
20	Превышение размера риска (в связи с наличием или отсутствием записи в реестре (ГЭ))	20.0	месячное	квартальное	полугодовое	месячное	квартальное	полугодовое
		14.9	0	0	15.3	0	0	

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		322259791
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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)		28011
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		43172034
7	Прочие поправки		3253554
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		362206282

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:		299320294.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		182753.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		299137541.00

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:		28011.00
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 неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		28011.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		19999573.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		19999573.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		88344526.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		45172492.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		43172034.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	п.8.6	31194085.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		362337159.00

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	п.8.6	8.61
----	---	-------	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№№ строк	Наименование показателя	№№ пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВФА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числовые И26 (И27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физическим лицам, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отложки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с полярной фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые отложки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые отложки 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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТЯЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактов сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притяжи							
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СМАНДАТА СКРЕДИТОВАНИЯ СЕЗИМОСТЬ								
21	ВФА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом сравнений на максимальную величину ВФА-2Б и ВФА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), прочие		X		X		X	