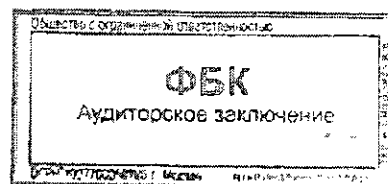
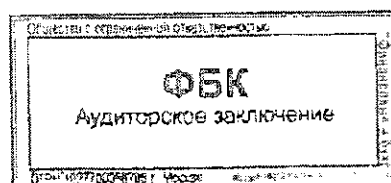


**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
за 2017 год**



Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	3
2. Основные виды деятельности	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка	7
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	10
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	15
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19
5.5. Ссудная задолженность	20
5.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	24
5.7. Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований	27
5.8. Прочие активы	28
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	29
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
5.12. Выпущенные долговые обязательства	30
5.13. Прочие обязательства	31
5.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	31
5.15. Анализ активов и обязательств по видам валют	33
5.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	36
5.18. Внебалансовые обязательства	37
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	38
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	40
8. Управление рисками	45
8.1. Кредитный риск	51
8.2. Рыночный риск	55
8.3. Процентный риск банковского портфеля	56
8.4. Риск потери ликвидности	58
8.5. Операционный риск	59
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	60
10. Сведения о судебных разбирательствах	61
11. Операционные сегменты	61
12. Информация об операциях со связанными сторонами	61
13. Информация о системе оплаты труда	66



1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

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

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

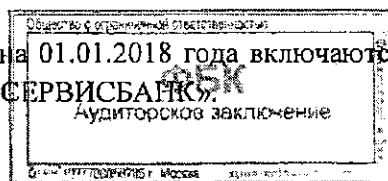
По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет:

- филиал в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 170/84. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Таганроге, расположенный по адресу: 347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24;
- филиал в г. Нижнем Новгороде, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61. Филиалом открыт операционный офис в г. Казани, расположенный по адресу: 420080, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Волгоградская, д. 18, пом. 1101;
- филиал в г. Тольятти, расположенный по адресу: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Самаре, расположенный по адресу: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 219;
- филиал в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А.;
- 3 дополнительных офиса: «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 24; «Жуковский», расположенный по адресу: 140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1, корп. 30; «Якиманка», расположенный по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 2 (открыт 04.12.2017).
- операционный офис в г. Туле по адресу: 300028, г. Тула, ул. 9-го мая, д. 1.

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

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

В консолидированную отчетность по состоянию на 01.01.2018 года 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.

В марте 2018 года ЗАО «Научно-производственный центр «Реконструкция и новые программы» был исключен из банковской группы в результате продажи акций данной компании.

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

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20 ноября 2014 года № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20 ноября 2014 года № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2017 году.

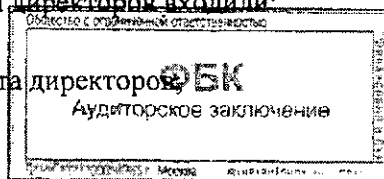
Информация об акционерах Банка

Российская Федерация косвенно контролирует 100% акций НОВИКОМБАНКА.

Информация о составе Совета директоров и Правления, сведения о владении акциями Банка

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Совета директоров входили:

Кондратьев Андрей Валерьевич - Председатель Совета директоров;
Алешин Борис Сергеевич – член Совета директоров;



Артяков Владимир Владимирович - член Совета директоров;
 Вавулин Дмитрий Николаевич – член Совета директоров;
 Георгиева Елена Александровна – член Совета директоров;
 Губин Илья Николаевич – член Совета директоров;
 Завьялов Игорь Николаевич – член Совета директоров;
 Зея Максим Юрьевич – член Совета директоров.

Члены Совета директоров НОВИКОМБАНК не являются владельцами акций Банка и в течение 2017 года в сделках с акциями Банка участия не принимали.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Правления входили:

Георгиева Елена Александровна – Председатель Правления Банка;
 Денисов Алексей Николаевич - Заместитель Председателя Правления;
 Зверева Анна Викторовна – Заместитель Председателя Правления;
 Пискунов Константин Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
 Семенченков Валерий Андреевич – Заместитель Председателя Правления;
 Потехин Владимир Борисович – Главный бухгалтер.

В течение отчетного года Председатель Правления и члены Правления акциями Банка не владели.

2. Основные виды деятельности

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, авиации, автомобильного производства и высоких технологий.

Клиентская работа Банка развивается в направлении комплексного охвата потребностей в банковском обслуживании ключевых клиентов, как традиционных – промышленных групп и корпораций, так и их поставщиков и подрядчиков. Розничный бизнес фокусируется на сотрудниках корпоративных клиентов.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

- предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком и блоком Private Banking, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов;
- обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть;



- развитие уникальных для корпоративных клиентов продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, в том числе кредиты, овердрафты, кредитные линии;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;
- Проектное и инвестиционное финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов;
- Казначейское обслуживание в рамках услуги «Расчетный Центр Корпорации».

Физическим лицам Банк предлагает:

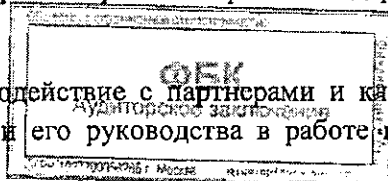
- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.

Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

В целях диверсификации бизнеса и расширения спектра услуг, предлагаемых клиентам, НОВИКОМБАНК уделяет значительное внимание развитию комплекса инвестиционно-банковского обслуживания. Банк выступает в роли организатора и андеррайтера облигационных займов.

Поддержание устойчивых связей и активное взаимодействие с партнерами и клиентами основывается также на деятельном участии Банка и его руководства в работе ведущих



общественных объединений и организаций, как в финансовом секторе, так и в стратегических отраслях российской экономики. Среди них, в частности, Союз машиностроителей России, Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП), Российско-Белорусский Деловой Совет при Торгово-промышленной палате РФ, Московская торгово-промышленная палата (МТПП), Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Московский банковский союз, Московская межбанковская валютная биржа, Национальная фондовая ассоциация, Некоммерческое партнерство «Торговая система РТС», Московская международная валютная ассоциация (ММВА) и ряд других.

НОВИКОМБАНК обладает широкой корреспондентской сетью, что позволяет ему оперативно осуществлять по поручениям клиентов расчеты во всех принятых в международной банковской практике формах и эффективно обслуживать экспортно-импортные операции клиентов с использованием аккредитивов, гарантий и инструментов предэкспортного финансирования.

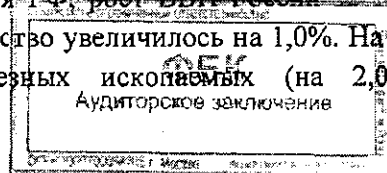
Своим клиентам Банк также предлагает финансирование среднесрочных и долгосрочных импортных операций с использованием страхового покрытия экспортных страховых агентств Euler Hermes (Германия), EGAP (Чешская Республика), ERG (Швейцария), OeKB (Австрия), Coface (Франция), а также с привлечением фондирования за счет средств иностранных банков развитых стран, в том числе IKB Deutsche Industriebank AG, Dexia Bank, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и других.

Стратегические планы по развитию бизнеса НОВИКОМБАНКА предусматривают дальнейшее расширение операций во всех сегментах рынка банковских услуг. В среднесрочной перспективе ключевым фактором дальнейшего роста НОВИКОМБАНКА должно стать развитие взаимодействия с корпоративными клиентами, входящими в число 1000 крупнейших российских компаний, и их партнерами, при этом Банк будет и далее последовательно укреплять свои позиции в области обслуживания предприятий сферы машиностроения, автомобильной промышленности и высоких технологий. Максимальное использование конкурентных преимуществ НОВИКОМБАНКА, основанных на успешном опыте долговременного сотрудничества с предприятиями данных отраслей, позволяет Банку утвердиться в качестве одного из ведущих российских финансовых институтов в данной области.

Участие НОВИКОМБАНКА в реализации долгосрочных проектов национального масштаба создает предпосылки для качественного роста Банка, который будет и далее расширять свое продуктовое предложение в соответствии с потребностями предприятий корпорации в целях развития в России высокотехнологичных производств и повышения конкурентоспособности национальной экономики.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка

По оценке Министерства экономического развития РФ, рост ВВП России за 12 месяцев 2017 года составил 1,6%. Промышленное производство увеличилось на 1,0%. 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 июля 2017 г. № 262-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части использования нефтегазовых доходов федерального бюджета» с 1 февраля 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 политику 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% (увеличение на 8,1 %).

Денежные средства в банках увеличились 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 физическим лицам сократился на 0,9 % (с 7,9% до 7,0%). Уровень резервирования составил на 01.01.2018 г. 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.

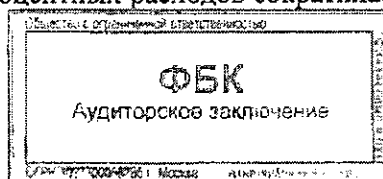
Формирование финансового результата НОВИКОМБАНКА за 2017 год в значительной мере определялось оптимизацией структуры и качества активов, мероприятиями, направленными на увеличение эффективности бизнеса. Активы Банка на 01.01.2018 составили 317 518,4 млн. руб., что на 57% больше показателя на 01.01.2017. Формирование качественного кредитного портфеля обеспечило положительные финансовые результаты деятельности НОВИКОМБАНК, который по итогам 2017 года получил прибыль в размере 1 792,9 млн. руб.

Процентные доходы за 2017 год составили 23 313,1 млн. руб., что выше аналогичного показателя 2016 года на 26,5%. При этом наибольшая доля процентных доходов (82,4%) получена от предоставления ссуд клиентам (некредитным организациям), их размер увеличился на 37,1% с 14 004,3 млн. руб. за 2016 год до 19 201,2 млн. руб. в отчетном периоде.

Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги составила 4,6%, размер доходов 1 066,6 млн. руб., что ниже аналогичного показателя за 2016 год.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 75,8% с 1 732,1 млн. руб. за 2016 год до 3 045,3 млн. руб. в отчетном периоде.

Процентные расходы за 2017 год составили 9 206,5 млн. руб., снизившись по отношению к аналогичному показателю за 2016 год на 14,0%. Наибольшее влияние на изменение структуры процентных расходов оказали процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, которые уменьшились на 94,6% с 805,3 млн. руб. за 2016 год до 43,7 млн. руб. за 2017 год, при этом их доля в структуре процентных расходов сократилась с 8,8% до 0,5%.



Размер процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшился на 78,9% и составил 166,6 млн. руб., их доля в процентных расходах снизилась с 7,4% за 2016 год до 1,8% в отчетном периоде.

Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 1,3% и составили 8 996,2 млн. руб., их доля в процентных расходах увеличилась с 85,1% за 2016 год до 97,7% в 2017 году.

В результате чистые процентные доходы возросли с 7 727,4 млн. руб. в 2016 году до 14 106,6 млн. руб. в 2017 году.

Чистые комиссионные доходы составили 564,4 млн. руб. и уменьшились на 7,9% в основном за счет снижения объемов комиссий, полученных по кредитам.

Собственные средства (капитал) Банка за 2017 год вырос на 2,8 % с 35 827 млн. руб. до 36 834,6 млн. руб.

Дивиденды за 2016 год не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров НОВИКОМБАНК за работу в составе Совета директоров в 2016 году не выплачивались.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

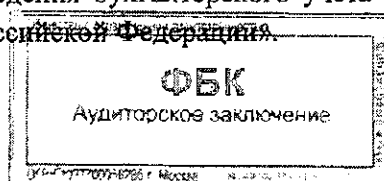
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции, действующей с 31.03.2017). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».



С 03.04.2017 года бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее- Положением № 579-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, внутрибанковскими регламентами и положениями, Учетной Политикой Банка, утвержденной на 2017 год. В Учетную политику на 2017 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П, а также с изданием новых нормативных актов Банка России, вступивших в силу с 1 января 2017 года. В Банке продолжает применяться принцип непрерывности деятельности.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

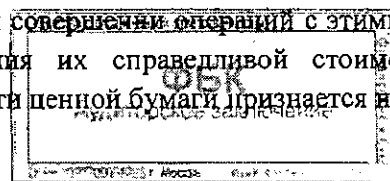
Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с долговыми обязательствами, долевыми ценными бумагами.

В 2017 году по ценным бумагам, имеющим категорию качества не ниже 3-й, Банк признавал получение процентного дохода определенным в момент его начисления; по ценным бумагам, имеющим 4-ю и ниже категорию качества, Банк признавал получение процентного дохода в дату фактического поступления денежных средств.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществлялась Банком в последний рабочий день месяца, либо в течение месяца - при совершении операций с этими ценными бумагами и в случае существенного изменения их справедливой стоимости. Под существенным изменением справедливой стоимости ценной бумаги признается изменение



текущей справедливой стоимости ценной бумаги на 10 и более процентов от справедливой стоимости ценной бумаги, отраженной на балансе Банка.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных.

1-й уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

3-й уровень. Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента.

Банк самостоятельно разрабатывает ненаблюдаемые исходные данные (темпы роста, применяемые в отношении ожидаемых денежных потоков для оценки компании, акции которой не котируются на бирже, другое).

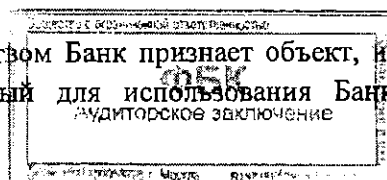
При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка по методам оценки, относящимся ко 2-му и 3-му уровням, Банк применяет профессиональное суждение.

Используя профессиональное суждение, Банк корректирует цены ценных бумаг, одинаковых или сопоставимых с оцениваемыми по наблюдаемым на рынке операциям, применяя в том числе:

- методику оценки, использующую цены финансовых инструментов, одинаковых или сопоставимых с оцениваемым финансовым инструментом;
- модель дисконтированных денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую - на данных, ненаблюдаемых на рынке;
- модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);
- модель, использующую договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;
- модель, использующую вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности;
- другие методы и модели.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк принимает способ ФИФО, под которым Банк понимает отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В целях бухгалтерского учета под основным средством Банк признает объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при



оказании услуг либо в административных целях, для управления Банком в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк, при соблюдении вышеизложенных требований, также признает основным средством объект, предназначенный для использования в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этого объекта не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от его использования, но оно может быть необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100 000 рублей.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

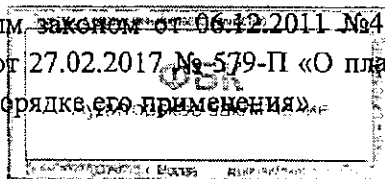
Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

В Учетной политике на 2017 год учтены требования Банка России, связанные с изменениями, вносимыми в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П, а также с изданием новых нормативных актов Банка России, вступивших в силу с 1 января 2017 года.

На 2018 год в Банке утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01 января 2018 года в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».



Применение Учетной политики требует формирования профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Банк производит начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а с 14.07.2017 года в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

В связи с событиями после отчетной даты в отчетность внесены следующие корректировки:

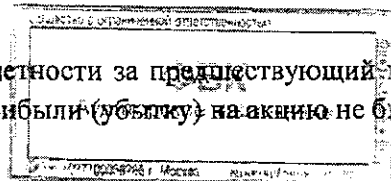
- увеличены доходы (процентные, комиссионные, операционные, восстановлен резерв на прочие потери) на 37 710 тыс. руб.;
- увеличены расходы (процентные, комиссионные, операционные) на 7 061 тыс. руб.;
- восстановлены резервы на возможные потери на сумму 100 113 тыс. руб.;
- скорректирован отложенный налог на прибыль на сумму 42 816 тыс. руб.;
- уменьшена сумма расхода по налогу на прибыль на сумму 594 556 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения увеличилась на 482 276 тыс. руб.

16.03.2017 главным бухгалтером Банка назначен Потехин Владимир Борисович.

Иные, не раскрытые в настоящей пояснительной информации некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка и на его последствия не имеются.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период не было. Корректировок по базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не было.



5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Денежные средства	1 773 532	1 061 641
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	13 619 047	11 377 913
Всего денежных средств и их эквивалентов	15 392 579	12 439 554

Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Счета типа «НОСТРО»		
Российские банки	1 162 588	1 346 694
Банки нерезиденты	543 699	581 446
Биржи	247 670	54 071
Резерв на возможные потери	(3 087)	(6 835)
Всего счетов типа «НОСТРО»	1 950 870	1 975 376

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.01.2018 составляют 2 379 142 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 863 726 тыс. руб.).

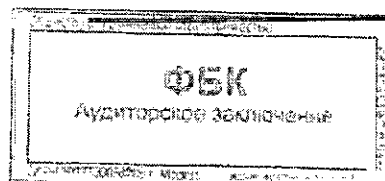
Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	6 835	2 999
чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(3 748)	3 836
Величина резерва на конец периода по состоянию на 01 января 2018	3 087	6 835

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	16 799 750	96,9
Страны СНГ (кроме РФ)	252 596	1,5
Страны ОЭСР	249 206	1,4
Прочие	41 897	0,2
Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран	17 343 449	100



за вычетом резервов

Российская Федерация (РФ)
Страны СНГ (кроме РФ)
Страны ОЭСР
Прочие

Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

на 01 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года доля, %
13 833 486	95,9
195 309	1,4
297 739	2,1
88 396	0,6
14 414 930	100

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка

Корпоративные облигации российских банков

Акции российских банков

Акции российских компаний

Акции прочих нерезидентов

Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка

Производные финансовые инструменты

Контракт на иностранную валюту (своп)

Всего производных финансовых инструментов

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО

Всего финансовых активов

на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
0	317 885
0	33 480
265	13 188
0	473
265	365 026
0	0
0	0
0	0
0	0
265	365 026

Анализ долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

Финансовые услуги

Связь

Добывающая, химическая промышленность, металлургия

Энергетика

Автомобильная промышленность

Сфера услуг

Прочие

Всего долевых ценных бумаг в разрезе секторов экономики

на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
0	33 480
0	8 898
0	2 262
265	2 028
0	0
0	0
0	473
265	47 141

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

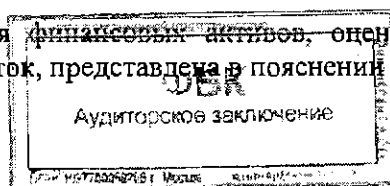
Российская Федерация

Страны ОЭСР

Всего финансовых активов в разрезе стран размещения

на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
265	364 553
0	473
265	365 026

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 5.14.



Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

По состоянию на 01.01.2018 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам равна нулю.

На 01.01.2018 отсутствовали ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Информация о методах оценки справедливой стоимости ценных бумаг представлена в пояснении 4.

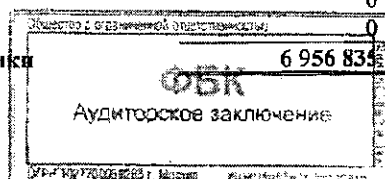
5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	0	6 466 875
Корпоративные облигации российских банков	5 560 361	5 924 404
Корпоративные облигации российских компаний	1 175 690	10 474 451
Корпоративные облигации иностранных банков	2 297	435 806
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	1 874
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	196 445	84 727
Акции российских компаний	52 491	57 077
Акции иностранных компаний	8 439	8 439
Итого активов, находящихся в собственности Банка	6 995 723	23 453 653
Участие в дочерних и зависимых обществах	10 370	10 370
Резерв на возможные потери	49 258	1 837
Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации	6 956 835	23 462 186
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ	0	608 937
Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО	0	608 937
Итого активов, имеющихся в наличии для продажи	6 956 835	24 071 123

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО представлена в пояснении 5.9.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе секторов экономики

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые услуги	5 956 772	6 651 794
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	497 468	6 804 631
Энергетика	405 347	403 241
Транспорт, в том числе воздушный	94 208	680 784
Лизинг	3 040	169 649
Российские государственные облигации	0	7 160 538
Связь	0	2 153 065
Сфера услуг	0	47 421
Торговля	0	0
Прочие	0	0
Всего финансовых активов в разрезе секторов экономики	6 956 835	24 071 123



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе стран размещения

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российская Федерация	6 450 941	9 960 699
Страны ОЭСР	503 597	13 612 337
Страны не ОЭСР	2 297	498 087
Всего финансовых активов в разрезе стран размещения	6 956 835	24 071 123

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

По состоянию на 01.01.2018 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 62 619 тыс. рублей.

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В соответствии с Учетной политикой Банка ценные бумаги, относящиеся к категории «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». К данной категории относятся ценные бумаги в случае, если:

- Банк осуществляет контроль за управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества;
- количество паев паевых инвестиционных фондов позволяет осуществлять контроль за управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов.

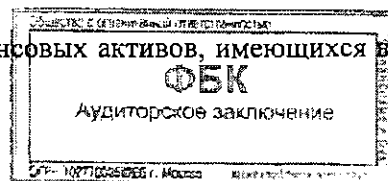
Акционерное общество признается зависимым, если Банк имеет более 20% голосующих акций акционерного общества.

Под вложения в ценные бумаги данной категории создаются резервы на возможные потери.

Дочерние, зависимые организации и прочее участие Банка по состоянию на 01.01.2018:

Вид вложений	Эмитент	Объем вложений, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	Цель инвестиций	Доля Учета Банка
Акции	ЗАО НПЦ «Реструктуризация и новые программы» (зависимая компания)	370	370	Инвестиции с целью оказания значительного влияния	37%
Акции	АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (дочерняя компания)	10 000	0	Инвестиции с целью осуществления контроля	100%
Доля	ООО «Спортивно-развлекательный парк культуры и отдыха «ЯХРОМА»	48 888	48 888	Инвестиции с целью получения прибыли	10%
Средства, внесенные в уставный капитал	SWIFT SCRL	8 439	0	Прочие цели	-

Данные вложения учитываются в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.



По состоянию на 01.01.2018 на балансовых счетах 506, 507 не учитывались долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	902 883	897 818
Корпоративные облигации российских банков	115 907	121 897
Корпоративные облигации российских компаний	817 744	843 756
Корпоративные облигации иностранных банков	0	150 544
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	1 836 534	2 014 015
Резерв на возможные потери	(29 474)	(29 474)
Активы, находящиеся в собственности Банка	1 807 060	1 984 541
 Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	 0	 0
Итого активов, удерживаемых до погашения	1 807 060	1 984 541

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе секторов экономики

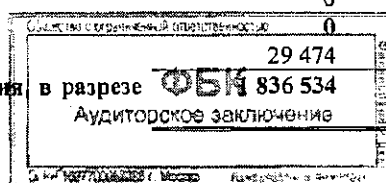
	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российские государственные облигации	902 883	897 819
Добывающая, химическая промышленность, металлургия	469 738	489 455
Автомобильная промышленность	191 795	192 078
Связь	126 736	132 748
Финансовые услуги	115 908	272 441
Всего финансовых активов в разрезе секторов экономики	1 807 060	1 984 541

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе стран размещения

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российская Федерация	1 104 501	1 099 649
Страны ОЭСР	702 559	884 892
Всего финансовых активов в разрезе стран размещения	1 807 060	1 984 541

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе категорий качества

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
до вычета резерва	1 807 060	1 984 541
1 категория качества	0	0
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	29 474	29 474
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения в разрезе категорий качества	ФБК 836 534	2 014 015



Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

По состоянию на 01.01.2018 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 33 139 тыс. рублей.

Переклассификация

В соответствии с порядком, определенным Указанием Банком России от 17.11.2008 «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» № 2129-У, и на основании решения Правления Банка была проведена переклассификация части долговых ценных бумаг (12.12.2008 и 31.12.2008) из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Причины переклассификации: минимизация убытков от переоценки ценных бумаг в связи с кризисом на мировых финансовых рынках.

Переклассификация ценных бумаг, приобретенных до 1 июля 2008 года, осуществлена по справедливой стоимости на 1 июля 2008 года, ценных бумаг, приобретенных после этой даты - по справедливой стоимости на дату их приобретения.

В 2017 году переклассификация ценных бумаг не осуществлялась.

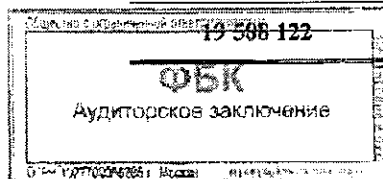
По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость переклассифицированных бумаг составила 1 605 442 тыс. руб.

5.5. Ссудная задолженность

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	101 831 979	21 802 034
Кредиты, выданные юридическим лицам	199 207 215	164 322 964
Кредиты, выданные физическим лицам	1 353 036	1 611 613
Всего кредитов	302 392 230	187 736 611
Резерв на возможные потери	(19 588 122)	(36 453 826)
Чистая ссудная задолженность	282 804 108	151 282 785

Анализ изменения резерва на возможные потери

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017	36 453 826	14 197 123
Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию	(368 358)	(191 453)
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(16 497 346)	22 448 156
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018	19 588 122	36 453 826



Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Банку России	22 000 000	3 000 000
Банкам - резидентам Российской Федерации	70 660 047	15 991 729
Банкам - нерезидентам	9 171 932	2 810 305
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	101 831 979	21 802 034
Резерв на возможные потери	(1 657 384)	(1 526 008)
Чистая ссудная задолженность	100 174 595	20 276 026

По состоянию на 01 января 2018 Банк через центрального контрагента заключил на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 29 823 402 тыс. рублей. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, облигации субъектов РФ и облигации крупных российских компаний.

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

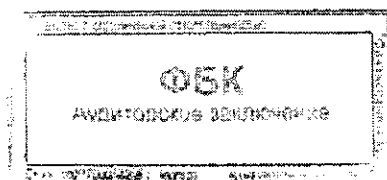
до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
1 категория качества	96 707 615	20 218 252
2 категория качества	3 502 000	17 536
3 категория качества	0	11 488
4 категория качества	0	31 219
5 категория качества	1 622 364	1 523 539
Всего кредитов, предоставленных банкам	101 831 979	21 802 034

Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	100 209 615	20 278 495
Просроченная от 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 90 до 180 дней	0	0
Просроченная свыше 180 дней	1 622 364	1 523 539
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам	101 831 979	21 802 034

Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российская Федерация	92 660 047	17 137 305
Страны ОЭСР	48 595	62 662
Страны не ОЭСР	9 123 337	4 602 067
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран	101 831 979	21 802 034



Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	57 257 937	40 870 428
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	40 510 998	17 645 606
Финансовые услуги	29 171 334	19 138 552
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	19 747 835	8 184 806
Сфера услуг, транспорт, связь	15 715 643	19 771 269
Авиационная промышленность	15 199 797	10 745 643
Торговля	8 729 435	18 607 382
Пищевая промышленность	5 445 667	5 063 822
Строительство	3 389 293	11 404 491
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 377 334	1 276 222
Легкая промышленность	867 491	7 095
Аренда недвижимого имущества	303 446	3 262 320
Судостроение	118 541	1 161 478
Спорт	0	979 154
Прочее	1 372 464	6 204 696
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	199 207 215	164 322 964
Резервы на возможные потери	(17 848 417)	(34 746 417)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	181 358 798	129 576 547

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российская Федерация	168 891 338	138 727 333
Страны ОЭСР	13 405 683	12 410 861
Страны не ОЭСР	16 910 194	13 184 770
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран	199 207 215	164 322 964

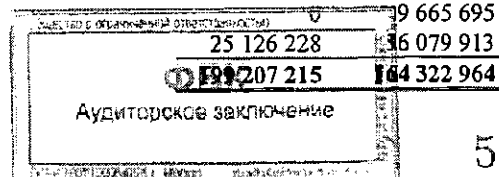
Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
1 категория	93 364 918	27 748 229
2 категория	49 170 032	53 223 564
3 категория	10 213 799	19 122 129
4 категория	17 983 990	15 456 575
5 категория	28 474 476	48 772 467
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества	199 207 215	164 322 964

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам:

Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам

до вычета резервов	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	173 632 119	108 180 005
просроченная до 30 дней	439 473	2 319 945
просроченная от 31 до 90 дней	9 395	8 077 406
просроченная от 91 до 180 дней		9 665 695
просроченная свыше 180 дней	25 126 228	36 079 913
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	199 207 215	164 322 964



Кредиты, выданные физическим лицам

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	695 539	718 861
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	657 497	892 752
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 353 036	1 611 613
Резерв на возможные потери	(82 321)	(181 401)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	1 270 715	1 430 212

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
1 категория	74 311	54 512
2 категория	991 820	978 387
3 категория	166 339	244 914
4 категория	8 424	4 441
5 категория	112 142	329 359
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества	1 353 036	1 611 613

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	1 241 791	1 487 266
просроченная до 30 дней	74	1 765
просроченная от 31 до 90 дней	195	951
просроченная от 91 до 180 дней	0	15 287
просроченная свыше 180 дней	110 976	106 344
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 353 036	1 611 613

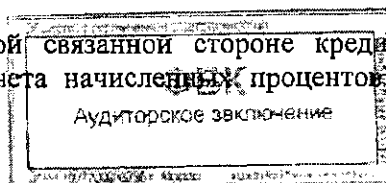
Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Российская Федерация	1 317 999	1 524 886
Страны ОЭСР	0	3 191
Страны не ОЭСР	35 037	83 536
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран	1 353 036	1 611 613

Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)

до вычета резервов	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	270 465 422	165 179 461
Аккредитивы	19 592 053	18 165 235
Кредиты типа «овердрафт»	26 669	60 625
Прочие	12 308 086	4 331 290
Всего ссудной задолженности	302 392 230	187 736 611

В 2017 году Банком были проданы одной связанной стороне кредиты балансовой стоимостью 50 938 890 тыс. рублей (без учета начисленных процентов). Оплата части



стоимости прав требования в размере 8 991 193 тыс. рублей, отраженной в составе кредитов юридическим лицам должна быть осуществлена в 2018 году.

Кредиты были проданы с убытком в размере 30 022 674 тыс. рублей, отраженном в отчете о финансовых результатах в составе статьи «Операционные расходы» (см. пояснение 6).

Одновременно с указанным убытком от совершения сделки уступки прав (продажи) Банком был получен доход в размере 31 252 820 тыс. рублей от восстановления резервов на возможные потери, которые были ранее сформированы Банком по требованиям, явившимся предметом сделки уступки.

Информация об ожидаемых сроках погашения ссудной задолженности представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

5.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлена в следующей таблице:

2017 год тыс. рублей	Здания, земля	Мебель и оборудование	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость			
По состоянию на 1 января 2017 года	1 568 493	357 662	1 926 155
Поступление	0	62 403	62 403
Выбытие	128 053	20 607	148 660
Переоценка	7 408	0	7 408
Накопленная амортизация, списанная при переоценке	(28 035)	0	(28 035)
По состоянию на 1 января 2018 года	1 419 813	399 458	1 819 271
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2017 года	0	(198 992)	(198 992)
Начисленная амортизация	(37 578)	(46 625)	(84 203)
Выбытие	9 543	20 445	29 988
Списано при переоценке	28 035	0	28 035
По состоянию на 1 января 2018 года	0	(225 172)	(225 172)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 419 813	174 286	1 594 099
Нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 1 января 2018 года			3 548 564
Итого основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 1 января 2018 года			5 142 663

2016 год тыс. рублей	Здания, земля	Мебель и оборудование	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость			
По состоянию на 1 января 2016 года	330 058	320 322	650 380
Поступление	1 585 841	115 466	1 701 307
Выбытия	1 050 000	(78 126)	(971 874)
Переоценка	(138 783)	0	(138 783)

Накопленная амортизация, списанная при переоценке	(208 623)	0	(208 623)
По состоянию на 1 января 2017 года	1 568 493	357 662	1 926 155
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2016 года	(164 503)	(213 176)	(377 679)
Начисленная амортизация	(44 120)	(53 485)	(97 605)
Выбытие	0	67 669	67 669
Списано при переоценке	208 623	0	208 623
По состоянию на 1 января 2017 года	0	(198 992)	(198 992)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	1 568 493	158 670	1 727 163
Нематериальные активы и материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01 января 2017 года			3 959 664
Итого основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 1 января 2017 года			5 686 827

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка находятся объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, расположенные в г. Москве общей стоимостью 3 350 405 тыс. руб. (на 01.01.2017 3 784 041 тыс. руб.)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 78 661 тыс. руб. (на 01.01.2017 236 057 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 26 769 тыс. руб.

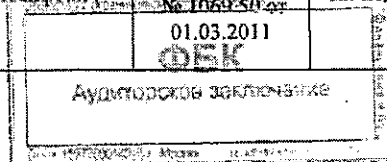
Информация о последней переоценке основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Информация о последней переоценке основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД) и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Статья	Наименование объектов	Дата и способ переоценки	Наименование оценщика	Ф.И.О. оценщика	Сведения о членстве оценщика	Методика оценки	Размер переоценки без учета списания накопленной амортизации, в тыс. руб.
Основные средства	Здание ул. Б. Полянка, д. 50/1, стр.1	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительный подход	2 723
Основные средства	Земельный участок ул. Б. Полянка, вл. 50/1, стр.1	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительный подход, Доходный подход	3 451

ФБК
Аудиторское заключение

ВНОД	Земельный участок г.Москва, Гоголевский б-р, вл.21, стр.1,2 и Филипповский пер., вл. 4, стр.2,3	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	14 933
ВНОД	Здание Гоголевский б-р, д. 21, стр.1	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	3 859
ВНОД	Здание Гоголевский б-р, д. 21, стр.2	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	2 128
ВНОД	Здание Филипповски й пер., д. 4, стр.2	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	197
ВНОД	Здание Филипповски й пер., д. 4, стр.3	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	109
ВНОД	Земельный участок: г.Москва, ул.Ген.Ермолова, вл.1, 30837 кв.м	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый и затратный подход	2 572
ВНОД	Земельный участок: г.Москва, ул.Ген.Ермолова, вл.1, 2683 кв.м	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый и затратный подход	102
ВНОД	Здание: г.Москва, ул.Ген.Ермолова, д.1, 1667,4 кв.м	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый и затратный подход	59
ВНОД	Здание: г.Москва, ул.Ген.Ермолова, д.1, стр.2, 71,1 кв.м	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый и затратный подход	2
Для продажи	Земельный участок: общ. пл. 8163 +/- 32 кв.2 Респ. Коми. г. Сыктывкар. м. Дырнос, 3	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	-82
Для продажи	Здание Мастерская с адмчастью 2067,2 кв.м. Респ. Коми. г. Сыктывкар. л. Дырнос, 3	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый и доходный подход	306
Для продажи	Здание общ. пл. 426,8 кв.м. Московская обл., Одинцовский р-н, с. Перхушково, ул. Кольцевая, д. 17,	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	-179
Для продажи	Земельный участок: общ. пл. 1500,00 кв.м. Московская обл., Одинцовский р-н, с. Перхушково, ул. Кольцевая, уч. 17 ГП-1,	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «Инвест проект»	Страхов Юрий Иосифович	Член МСНО - НП «ОПЭО», реестровый № 1069.50 от 01.03.2011	Сравнительн ый подход	6 097



Основные средства	Здание: г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Маршала Жукова, д. 8	09.01.2018 по рыночной стоимости	ООО «ФЭБ»	Воронцов Юрий Васильевич	СРО «НП СРО «Деловой Союз Оценщиков». Адрес: 119180, РФ, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 31, оф. 322. Свидетельство № 586 от 18.04.2013	Сравнительный подход. Доходный подход.	1 234
Для продажи	Нежилое помещение (офис) г. Таганрог, ул. Пальмиро Тольятти, д. 28 в.	11.01.2018 по рыночной стоимости	ИП Орехов М.П.	Орехов М.П.	Член некоммерческого партнерства СРО «Деловой союз оценщиков» (НП СРО «ДСО»), включен в Реестр 26.09.2011 №420	Сравнительный подход	-450
Для продажи	Земельный участок: г. Таганрог, ул. Пальмиро Тольятти, д. 28 в.	11.01.2018 по рыночной стоимости	ИП Орехов М.П.	Орехов М.П.	Член некоммерческого партнерства СРО «Деловой союз оценщиков» (НП СРО «ДСО»), включен в Реестр 26.09.2011 №420	Сравнительный подход	-5

5.7. Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований

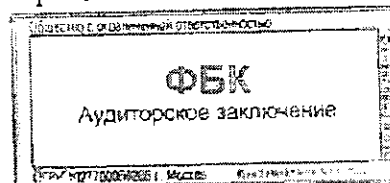
Основной задачей сделок по уступке прав требований является снижение риска получения Банком убытков и улучшение качества кредитного портфеля.

Вопросы, связанные с определением условий уступки права требования, рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом и Правлением Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк с 2011 года сотрудничает с АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее – АО «АИЖК»), является партнером по предоставлению ипотечных кредитов по стандартам АО «АИЖК». Выданные Банком ипотечные кредиты рефинансируются АО «АИЖК» в соответствии с заключенными договорами о сотрудничестве. При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выполняет функции первоначального кредитора. Основным приоритетом таких сделок является широкий выбор программ ипотечного кредитования, разработанных АО «АИЖК».

В апреле 2017 Банком подписано соглашение о сотрудничестве с АО «НАДЕЖНЫЙ ДОМ», специализирующимся на оказании услуг профессиональным участникам ипотечного рынка. АО «НАДЕЖНЫЙ ДОМ» является сервисным агентом АО «АИЖК», на основании заключенного с Банком соглашения выполняет сервисное сопровождение и экспертизу документов, предоставленных клиентами для получения кредита, экспертизу залоговых и кредитных дел заемщиков на предмет их соответствия стандартам АО «АИЖК», организацию рефинансирования (сделок по уступке) залоговых.

За 2017 год Банком уступлены права требования по ипотечным кредитам на сумму 16 992 тыс. руб. Основной задачей сделок по уступке прав требований является снижение риска получения Банком убытков.



По состоянию на 01.01.2018 банк не осуществлял взаимодействие с другими ипотечными агентами и специализированными обществами, не совершал сделок по приобретению/уступке прав требований.

5.8. Прочие активы

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Начисленные проценты	339 396	3 584 455
- в том числе начисленные просроченные проценты	45 887	3 487 835
Требования по начисленным комиссиям	33 549	30 351
Прочее	19 230	27 471
Итого прочие финансовые активы	392 175	3 642 277
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	119 681	196 103
Дебиторская задолженность по налогам	14 426	5 579
Прочее	35 114	34 536
Итого прочие нефинансовые активы	169 221	236 218
Резерв под обесценение	(161 639)	(1 989 842)
Итого прочих активов	399 757	1 888 653

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 12.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.01.2018:

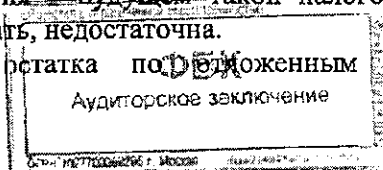
	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Начисленные проценты	0	45 549
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 450	435
Прочие активы	3 128	106
ИТОГО	5 578	46 090

Отложенный налоговый актив / (обязательство)

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Отложенное налоговое обязательство, возникшее в связи с переоценкой основных средств	(758)	(43 308)
Отложенное налоговое обязательство, возникшее в связи с переоценкой ценных бумаг в портфеле для продажи	(3 414)	(62 232)
Прочие отложенные налоговые активы/(обязательства)	734 432	1 682 708
Изменение отложенных налоговых активов, не учтенных в бухгалтерском балансе	(730 260)	(1 577 168)
Итого отложенное налоговое (обязательство)/актив	0	0
Итого отложенный актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0

Сумма в размере 730 260 тыс. руб. не была признана в качестве отложенного налогового актива в связи с тем, что вероятность получения в будущем такой налогооблагаемой прибыли, за счет которой банк может их реализовать, недостаточна.

Признается налоговый актив в пределах остатка по отложенным налоговым обязательствам.



Пассивы

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	4 242 608	1 089 333
Депозиты, полученные от Банка России	102 500	0
Срочные депозиты	950 471	1 456 326
Всего кредиты, депозиты и прочие средства	5 295 579	2 545 659
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	576 776
Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	576 776
Прочая кредиторская задолженность	50	849
Всего кредитов, депозитов и прочих средств кредитных организаций	5 295 629	3 123 284

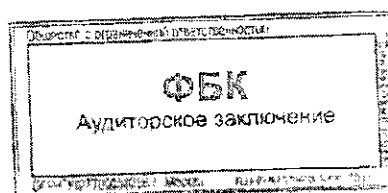
Анализ кредитов, депозитов и прочих средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 января 2018 года тыс. руб.	на 01 января 2017 года тыс. руб.
Российская Федерация	2 633 259	1 969 293
Страны ОЭСР	34 534	216 885
Страны не ОЭСР	2 627 836	937 106
Всего кредитов, депозитов и прочих средств	5 295 629	3 123 284

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	3 503 355	2 402 509
Корпоративные клиенты	158 457 656	111 454 520
Всего текущие счета и депозиты до востребования	161 961 011	113 857 029
Срочные депозиты		
Физические лица	19 873 425	28 181 653
Корпоративные клиенты	98 395 681	26 104 338
Всего срочных депозитов	118 269 106	54 285 991
Всего средств клиентов	280 230 117	168 143 020

Операции со связанными сторонами представлены в пояснении 12. Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 5.14, 5.15.



5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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.

	на 01 января 2018 года тыс. рублей				на 01 января 2017 года 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	0	33 070	3 149 765	3 190 555
Итого производных активов/обязательств	0	0			0	33 070		

По состоянию на 01.01.2018 обязательства по обратной поставке ценных бумаг по сделке РЕПО составили 1 052 835 тыс. руб.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Облигации	145 448	265 006
Векселя, в том числе	907 633	2 646 502
беспроцентные	126 400	161 342
дисконтные	0	3 000
процентные	781 233	2 482 160
Всего выпущенных долговых обязательств	1 053 081	2 911 508

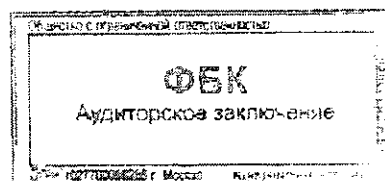
	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Облигации		
Основной долг	145 448	265 006
Купон	551	1 166
Дисконт	0	0
Векселя		
Основной долг	907 633	2 646 502
Проценты	10 246	17 698
Дисконт	0	0

20 июня 2017 Банк выкупил по ofercie облигации серии БО-05 в количестве 106 191 штук по номинальной стоимости 106 191 тыс. руб.

21 июня 2017 Банк выкупил по ofercie облигации серии БО-02 в количестве 13 367 штук по номинальной стоимости 13 367 тыс. руб.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых обязательств, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.



5.13. Прочие обязательства

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Начисленные расходы	587 448	744 375
Кредиторская задолженность	103 540	95 353
Кредиторская задолженность по налогам и социальному страхованию	110 240	50 241
Проценты по векселям и купон по облигациям	10 797	18 864
Другие	8 401	46 036
Всего прочих обязательств	820 426	954 869

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

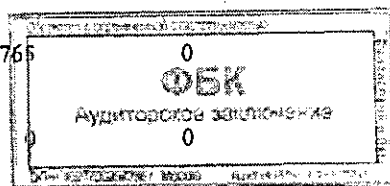
Информация об ожидаемых сроках погашения прочих обязательств, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

5.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 января 2018 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 января 2018 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 773 532	0	0	0	1 773 532
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	13 619 047	0	0	0	13 619 047
Средства в кредитных организациях	1 950 870	0	0	0	1 950 870
Обязательные резервы	0	0	2 379 142	0	2 379 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	265	0	265
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	100 174 595	0	0	0	100 174 595
Кредиты, выданные юридическим лицам	98 726 244	66 353 435	0	16 279 119	181 358 798
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	820 652	391 295	0	58 768	1 270 715
Потребительские кредиты	338 251	232 747	0	58 768	629 766
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	482 401	158 548	0	0	640 949
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 081	6 619 712	22 042	0	6 956 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	262 295	1 544 765	0	0	1 807 060
Требования по текущему	606 501		0	0	606 501



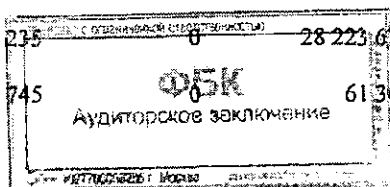
налогу на прибыль					
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	5 142 663	0	5 142 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 661	0	0	0	78 661
Прочие активы	338 847	5 578	0	55 332	399 757
ИТОГО АКТИВОВ	218 666 325	74 914 785	7 544 112	16 393 219	317 518 441

ПАССИВЫ на 01 января 2018 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	4 917 377	378 252	0	0	5 295 629
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	269 267 856	10 962 261	0	0	280 230 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052 835	0	0	0	1 052 835
Выпущенные долговые обязательства	630 608	422 473	0	0	1 053 081
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	814 788	5 638	0	0	820 426
ИТОГО ПАССИВОВ	276 683 464	11 768 624	0	0	288 452 088

Удельный вес просроченной задолженности по активам по состоянию на 01.01.2018 года составляет 5% от общего объема активов.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 января 2017 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 января 2017 года, тыс. руб.	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 061 641	0	0	0	1 061 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	11 377 913	0	0	0	11 377 913
Средства в кредитных организациях	1 975 376	0	0	0	1 975 376
Обязательные резервы	0	0	1 863 726	0	1 863 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	317 885	47 141	0	365 026
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	20 276 026	0	0	0	20 276 026
Кредиты, выданные юридическим лицам	59 288 640	42 064 235	0	28 223 672	129 576 547
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в	779 102	589 745	0	61 365	1 430 212



том числе:

Потребительские кредиты	388 955	182 565	0	51 965	623 485
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	390 147	407 180	0	9 400	806 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 473 744	17 523 330	74 049	0	24 071 123
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	180 018	1 804 523	0	0	1 984 541
Требования по текущему налогу на прибыль	454 051	0	0	0	454 051
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	5 686 827	0	5 686 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 057	0	0	0	236 057
Прочие активы	179 545	46 090	0	1 663 018	1 888 653
ИТОГО АКТИВОВ	102 282 113	62 345 808	7 671 743	29 948 055	202 247 719

ПАССИВЫ

на 01 января 2017 года, тыс. руб.

	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	2 084 324	1 038 960	0	0	3 123 284
Средства клингов, не являющиеся кредитными организациями	162 951 665	5 191 355	0	0	168 143 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 070	0	0	0	33 070
Выпущенные долговые обязательства	2 533 417	378 091	0	0	2 911 508
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	950 065	4 804	0	0	954 869
ИТОГО ПАССИВОВ	168 552 541	6 613 210	0	0	175 165 751

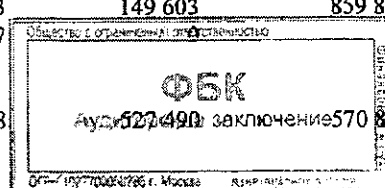
5.15. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 января 2018 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ

на 01 января 2018 года, тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Денежные средства	764 053	149 603	859 876	1 773 532
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	13 619 047	0	0	13 619 047
Средства в кредитных	852 538	527 490	570 842	1 950 870

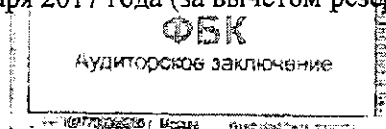


организациях				
Обязательные резервы	2 379 142	0	0	2 379 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	0	0	265
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	92 594 377	3 130 929	4 449 289	100 174 595
Кредиты, выданные юридическим лицам	145 932 283	18 294 404	17 132 111	181 358 798
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 109 004	161 648	63	1 270 715
Потребительские кредиты	468 055	161 648	63	629 766
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	640 949	0	0	640 949
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 768 911	187 924	0	6 956 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 104 501	702 559	0	1 807 060
Требования по текущему налогу на прибыль	606 501	0	0	606 501
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 142 663	0	0	5 142 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 661	0	0	78 661
Прочие активы	369 284	24 459	6 014	399 757
ИТОГО АКТИВОВ	271 321 230	23 179 016	23 018 195	317 518 441

ПАССИВЫ
на 01 января 2018 года,
тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	1 484 697	1 129 160	2 681 772	5 295 629
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	200 501 747	59 169 345	20 559 025	280 230 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052 835	0	0	1 052 835
Выпущенные долговые обязательства	733 913	319 168	0	1 053 081
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	754 335	62 306	3 785	820 426
ИТОГО ПАССИВОВ	204 527 527	60 679 979	23 244 582	288 452 088

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 января 2017 года (за вычетом резервов):

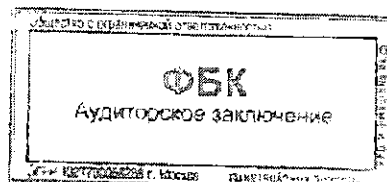


АКТИВЫ
 на 01 января 2017 года,
 тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Денежные средства	648 823	176 659	236 159	1 061 641
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	11 377 913	0	0	11 377 913
Средства в кредитных организациях	395 266	1 057 774	522 336	1 975 376
Обязательные резервы	1 863 726	0	0	1 863 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 553	0	473	365 026
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	17 873 070	1 929 380	473 576	20 276 026
Кредиты, выданные юридическим лицам	99 036 486	9 111 595	21 428 466	129 576 547
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 185 259	238 765	6 188	1 430 212
Потребительские кредиты	378 531	238 765	6 188	623 485
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	806 727	0	0	806 727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 634 742	18 368 286	68 095	24 071 123
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 099 649	884 892	0	1 984 541
Требования по текущему налогу на прибыль	454 051	0	0	454 051
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 686 827	0	0	5 686 827
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 057	0	0	236 057
Прочие активы	1 835 163	34 858	18 632	1 888 653
ИТОГО АКТИВОВ	147 691 585	31 802 209	22 753 925	202 247 719

ПАССИВЫ
 на 01 января 2017 года,
 тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	1 864 744	538 318	720 222	3 123 284
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	118 332 154	37 840 852	11 970 014	168 143 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 070	0	0	33 070



Выпущенные обязательства	долговые	36 623 076	1 577 958	710 474	2 911 508
Отложенное обязательство	налоговое	0	0	0	0
Прочие обязательства		906 490	35 529	12 850	954 869
ИТОГО ПАССИВОВ		121 759 534	39 992 657	13 413 560	175 165 751

5.16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

до вычета резерва

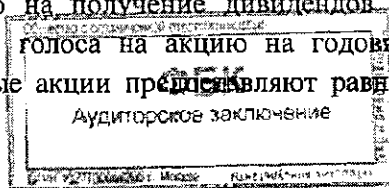
		тыс. руб.	
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	543 699	581 446
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	39 522 846	28 492 663
2.1	банкам-нерезидентам	9 171 932	2 810 305
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 315 877	25 595 631
2.3	физическим лицам-нерезидентам	35 037	86 727
3	долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 200 015	14 986 878
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 197 718	14 742 608
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 297	244 270
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 950 985	4 696 897
4.1	банков-нерезидентов	2 662 370	1 153 991
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 300 322	1 654 042
4.3	физических лиц-нерезидентов	988 293	1 888 864

5.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал Банка состоит из 10 013 381 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мерс их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции представляют равные права их владельцам.



Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	10 013 381	10 013 381
Эмиссионный доход	13 749 121	13 749 121
Всего уставного капитала и эмиссионного дохода	23 762 502	23 762 502

15 марта 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки 1 737 441 штука обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения каждой акции 2 039 рублей). Размер уставного капитала НОВИКОМБАНКА по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 11 750 822 000 рублей.

5.18. Внебалансовые обязательства

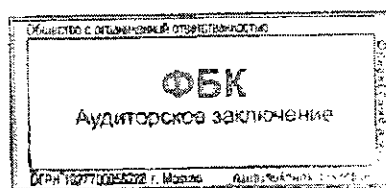
У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Банк выдает банковские гарантии и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Гарантии и поручительства	35 348 559	27 296 961
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35 029 845	9 737 332
Прочие безотзывные обязательства	68 690 007	28 432 024
Условные обязательства некредитного характера	4 066 489	0
Всего внебалансовые обязательства	143 134 900	65 466 317
Резервы на возможные потери	(1 209 039)	(783 737)
Всего внебалансовые обязательства	141 925 861	64 682 580

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.



6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Процентные доходы

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	19 017 994	13 805 892
От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям	3 045 302	1 732 068
От вложений в ценные бумаги	1 066 605	2 698 961
От ссуд, предоставленных физическим лицам	183 241	198 385
Всего процентных доходов	23 313 142	18 435 306

Процентные расходы

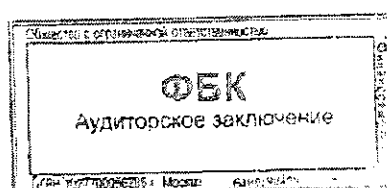
	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
По привлеченным средствам юридических лиц	7 729 229	6 972 246
По привлеченным средствам физических лиц	1 266 999	2 142 436
По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций	166 571	787 958
По операциям с ценными бумагами	43 695	805 313
Всего процентных расходов	9 206 494	10 707 953

Чистые доходы от иностранной валюты

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 524 454	(2 361 194)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(57 209)	2 970 932
Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	(192 219)	6 648
Всего чистые доходы от иностранной валюты	2 275 026	616 386

Коммиссионные доходы

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	432 360	449 701
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	125 237	131 605
За проведение операций с валютными ценностями	33 214	28 335
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	23 715	24 341
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	5 771	17 612
По другим операциям, включая аккредитивы	155 597	162 371
Всего коммиссионные расходы	775 894	813 965



Операционные расходы

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 1 января 2017 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсаций	1 006 953	1 096 063
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	234 746	241 870
Другие расходы на содержание персонала	112	158
Всего расходов на содержание персонала	1 241 811	1 338 091
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	74 821	99 679
Страхование (в том числе страхование вкладов)	711 525	301 882
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Прочие операционные расходы, в том числе	30 884 559	3 838 528
расходы от операций с предоставленными кредитами коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	859 666	1 079 226
расходы от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям	29 163 008	785 792
расходы от операций с предоставленными кредитами юридическим лицам-нерезидентам	0	771 872
Всего операционных расходов	32 912 716	5 578 180

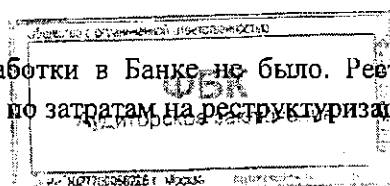
В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу (по видам налогов)

	2017 года тыс. рублей	2016 года тыс. рублей
НДС	73 170	79 485
Налог на доходы в виде % по государственным ценным бумагам	12 156	54 618
Налог на имущество	20 795	29 207
Налог с доходов от источников за пределами РФ	37 958	21 642
Земельный налог	30 979	10 148
Госпошлина	1 251	4 955
Транспортный налог	645	616
Налог на дивиденды, удержанный эмитентом	230	272
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	70	238
	177 254	201 181
Налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	58 571	(1 781 696)
Итого (возмещение)/расход по налогам	235 825	(1 580 515)

За 2017 год налог на прибыль по ставке 20% к уплате в бюджет не причитается в связи с наличием убытков за 2017 год, исчисленных в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ.

В 2017 году затрат на исследования и разработки в Банке не было. Реструктуризации деятельности Банка и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в Банке не



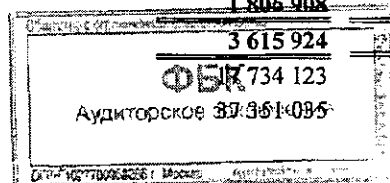
было. Доходов и расходов от выбытия инвестиций не было. Прекращенной деятельности не было.

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01 января 2018 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 января 2018 года, показан в следующей таблице:

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Акционерный капитал	10 013 381	9 863 381
Эмиссионный доход	13 749 121	13 749 121
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Часть нераспределенной прибыли	1 550 297	6 907 448
Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:	(156 903)	(5 483 585)
Убыток текущего года	0	(5 311 669)
Нематериальные активы	(125 522)	(103 150)
Отрицательная величина добавочного капитала	(31 381)	(68 766)
Всего базового капитала	25 837 896	25 718 365
Добавочный капитал		
Субординированные долговые обязательства	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Всего добавочного капитала	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	25 837 896	25 718 365
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	150 000
Часть нераспределенной прибыли	1 792 907	0
Субординированные долговые обязательства	9 201 744	9 937 488
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 048	21 184
Всего дополнительный капитал	10 996 699	10 108 672
Совокупный капитал (Н1.0)	36 834 595	35 827 037
Всего активов, взвешенных с учетом риска и кредитный риск:		
AP1	41 205 403	18 663 348
AP2	8 258 806	2 763 065
AP3	42 261	12 601
AP4	55 087 744	111 872 460
AP5	11 143 806	4 438 967
AP0	74 532 617	119 087 093
	1 806 908	1 588 263
Операционный риск		
Рыночный риск	3 615 924	10 551 487
ПК	734 123	42 990 572
КРВ	37 361 095	25 014 113

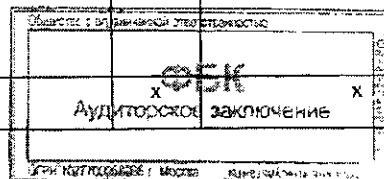


КРС	0	0
Прочие	108 946 038	6 542 943
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9,08	11,49
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,08	11,49
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	12,94	15,99

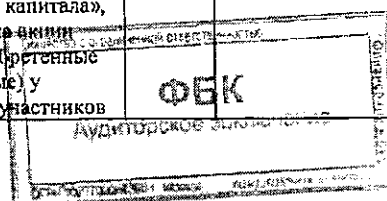
Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01 января 2018 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Данные бухгалтерского учета, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер статьи	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер статьи	Данные на 01.01.2018
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	23 762 502	x	x	x
1.1	отнесенный в базовый капитал	x	23 762 502	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	23 762 502
1.2	отнесенный в добавочный капитал	x	-	«инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенный 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:	15,16	285 423 246	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46,47	10 996 699
2.2.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости		1 995 744	из них субординированные кредиты	x	9 201 744
3	«основные средства»	10	5 142 663	x	x	x



	нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие капитал, всего	x	125 522	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	-	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	125 522	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	125 522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	31 381	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	31 381
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	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	-	x	x	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	-	x	x	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	37, 41.1.2	-

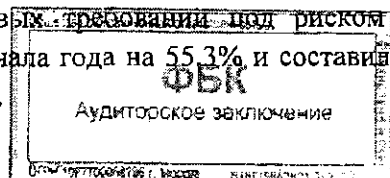


)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	293 518 873	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 7,3% (на начало отчетного года 11,3%).

Величина балансовых активов и внебалансовых ~~их троезависим под риском~~ для расчета показателя финансового рычага возросла с начала года на 55,3% и составила 353 566 866 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 227 713 587 тыс. руб.).



Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, позволяющем в полном объеме осуществлять операции кредитования корпоративного сектора, предоставления кредитов на денежном рынке и другие банковские операции.

В Банке функционирует система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.

В Банке разработан и утвержден план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России.

В процессе организации оценки достаточности капитала Банк неукоснительно руководствуется нормативными документами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка:

- МЕТОДИКА контроля и прогнозирования значений обязательных нормативов, показателей системы страхования вкладов и финансовой устойчивости ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" (Утв. Протоколом заседания КУАП № 14 от 16.04.2014 г.);
- ПОЛОЖЕНИЕ о финансовом планировании и контроле ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" (утв. Правлением 13.05.2014 г., протокол №17).

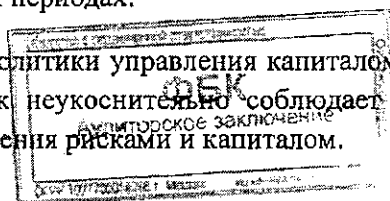
Обеспечивается видение показателей достаточности основного (базового, добавочного) и дополнительного капитала в долгосрочном периоде.

В процессе среднесрочного планирования Банк закладывает мероприятия, связанные с проведением дополнительных эмиссий акций Банка, обеспечение общей рентабельности хозяйственной деятельности. Необходимое увеличение капитальной базы Банка оценивается для наращивания объемов работающих активов, развития кредитования корпоративного сектора и других банковских операций, требуемых определенного уровня достаточности капитала. Ежегодно утверждаемый Финансовый план Банка обеспечивает видение достаточности капитала в среднесрочном периоде.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет и прогноз капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка на основе прогноза динамики активов под риском. Финансовое управление консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения уровня достаточности капитала.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) на еженедельной основе рассматривает прогноз динамики нормативов достаточности капитала, заявки подразделений на увеличение объемов кредитования, определяет возможность и величину наращивания активов под риском, принимает решения об изменении структуры активов под риском в краткосрочном и среднесрочном периодах.

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют. Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом.



8. Управление рисками

НОВИКОМБАНК является универсальной кредитной организацией, которой присущи основные виды банковских рисков: кредитный, рыночный (в том числе фондовый, валютный, процентные риски), риск потери ликвидности, операционный риск. Также Банк подвержен страновому риску, риску потери деловой репутации, правовому и стратегическому рискам.

В Банке создана система управления рисками, которая позволяет своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

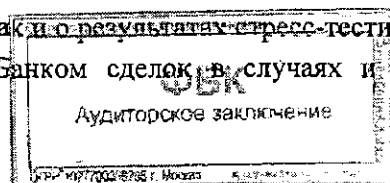
Принятые Банком процедуры управления рисками предполагают участие Совета директоров (при участии Комитета по рискам Совета директоров), Правления, коллегиальных органов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по финансовым институтам), специализированного структурного подразделения - Департамента анализа и контроля рисков, Службы комплаенс-контроля, Юридического департамента, а также руководителей и сотрудников прочих структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года к компетенции Совета директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также контроль ее реализации, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в указанную Стратегию;
- принятие решения об изменении капитала Банка в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках и о результатах стресс-тестирования;
- одобрение совершения Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также иных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

Правление Банка

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает положения об управлении наиболее значимыми рисками Банка и о порядке проведения процедур стресс-тестирования, рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в указанные документы;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- принимает решения об изменении капитала Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- рассматривает отчеты о значимых рисках и о результатах стресс-тестирования;
- утверждает решения о совершении Банком сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;



- утверждает решения о признании ссудной задолженности заемщиков Банка проблемной, безнадежной к взысканию и о списании указанной задолженности с баланса Банка;
- определяет полномочия коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их персональный состав.

Департамент анализа и контроля рисков (ДАКР) выполняет задачи по выявлению, оценки, контролю банковских рисков и обеспечивает информационную поддержку принятия решений органами управления Банка. Деятельность ДАКР регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов банка России.

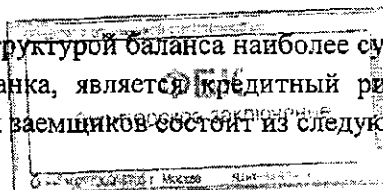
В деятельности ДАКР выделяются следующие основные направления:

- управление кредитным риском, связанным по сделками кредитования корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, включая управление риском кредитной концентрации;
- управление кредитным и страновым рисками, связанными с операциями на финансовых рынках, в т.ч. на рынке ценных бумаг и на рынке межбанковского кредитования;
- управление процентным риском, связанным с кредитно-депозитными операциями, рыночным риском, связанным с операциями с ценными бумагами и иностранной валютой, прочими категориям рыночного риска, а также риском потери ликвидности, включая управление риском концентрации источников финансирования;
- управление операционным риском и прочими категориями банковских рисков.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками, основанный на принципах, методах и процедурах, которые изложены во внутренних нормативных документах и охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управление рисками, актуализируется Банком на постоянной основе с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, масштабам и характеру деятельности Банка, совершаемым Банком операциям и предоставляемым Банком продуктам, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Процесс управления риском кредитования корпоративных заемщиков состоит из следующих этапов:



- выявление факторов кредитного риска;
- оценка величины кредитного риска;
- вынесение решения о принятии риска;
- выбор способов снижения риска;
- контроль уровня кредитного риска;
- обеспечение возвратности ссуд.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка способности заемщиков и контрагентов Банка исполнять денежные обязательства перед Банком, осуществляемая как применительно к отдельным заемщикам, так и на уровне групп взаимосвязанных заемщиков. Банк на постоянной основе выполняет оценку кредитоспособности заемщиков, основанную на факторах, характеризующих состояние деятельности заемщиков, систему управления указанной деятельностью, финансовое положение заемщиков, а также способности отрасли экономики, в которой заемщик ведет деятельность, географического региона осуществления указанной деятельности.

В розничном сегменте деятельности в качестве приоритетного Банк развивает кредитование сотрудников корпоративных клиентов Банка, что повышает прозрачность источников погашения.

В части операций на валютном, фондовом и денежном рынках Банк осуществляет:

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок, различающихся по характеру и уровню принимаемого риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

При управлении рыночными рисками Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по открываемым инвестиционным позициям (лимиты стоп-лосс);
- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса с целью формирования необходимых резервов ликвидности и ограничения объема обязательств короткой срочности;
- оценку чувствительности показателей, характеризующих финансовое положение и результаты деятельности Банка, к факторам риска.

Для ограничения уровня операционного риска и минимизации последствий реализации



применяются:

- сбор информации о событиях реализации операционного риска, классификация указанных событий, идентификация источников риска и определение эффективных способов их устранения или ограничения;
- повышение качества регламентации реализуемых Банком бизнес-процедур, развитие базы внутренних нормативных документов Банка;
- разграничение доступа к информации; защита баз данных от несанкционированного доступа; текущий и последующий контроль операций; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регламентация требований к системам, мониторинг, распределение функций контроля;
- обучение персонала способам управления операционным риском, его расширенное участие в управлении риском.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации являются:

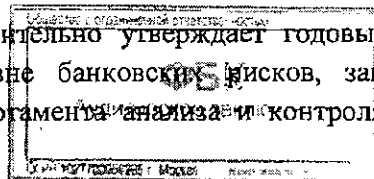
- мониторинг законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг участия Банка в судебных разбирательствах, обеспеченности Банка необходимыми кадровыми ресурсами;
- мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка (ликвидность, правовой, операционный).

В рамках реализации политики управления рисками используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков - глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков — хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков — система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в том числе на срок инструмента и /или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков — ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров рассматривает и предварительно утверждает годовые отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, заключения Ревизионной комиссии Банка, отчеты Департамента анализа и контроля рисков,



отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом

- Председателю Правления и Правлению Банка на регулярной основе представляются отчеты о значениях нормативов и состоянии ликвидности, отчеты об уровне банковских рисков и отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, отчеты Службы комплаенс-контроля, копии отчетов Службы внутреннего аудита, а также прочие периодические отчеты, раскрывающие различные аспекты деятельности Банка;
- В соответствии с планом проведения проверок Председателю Правления предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита.

В течение 2017 года Кредитный комитет рассматривал заключения Департамента анализа и контроля рисков о кредитном качестве отдельных заемщиков, а также ежемесячные отчеты о формировании резервов по кредитному портфелю и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами рассматривал ежеквартальные отчеты Департамента анализа и контроля рисков о соблюдении лимитов рыночного риска и риска ликвидности.

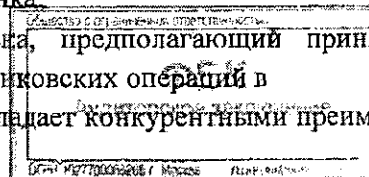
Комитет по финансовым институтам рассматривал заключения Департамента анализа и контроля рисков о кредитном качестве контрагентов – финансовых организаций и принимал решения о лимитах совершения операций различных категорий.

Правление Банка рассматривало ежеквартальные отчеты Департамента анализа и контроля рисков об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются Советом директоров Банка при участии Комитета по аудиту Совета директоров Банка.

Акционеры Банка рассматривают информацию о финансовом положении Банка, предоставляемую руководством Банка, на постоянной основе. Акционеры Банка принимают меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- обеспечение эффективной идентификации рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их измерение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка;
- сбалансированный и справедливый учет интересов акционеров, контрагентов, клиентов и сотрудников Банка, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Банка;
- избирательный подход к принятию риска, предполагающий принятие риска преимущественно в целях осуществления банковских операций в основных сегментах деятельности, в которых Банк обладает конкурентными преимуществами,



либо ставит цель приобрести такие преимущества;

- соотношение доходности планируемой банковской операции и уровня риска, связанного с указанной операцией;
- принцип осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков, связанных с совершением такой операции;
- принцип высокой вовлеченности руководителей Банка в управление рисками, который предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, обеспечивающем безусловное, своевременное и полное исполнение Банком всех существующих обязательств перед клиентами и контрагентами и позволяющем осуществлять операции кредитования и другие банковские операции в объемах, предусмотренных планами текущей деятельности.

Банк использует систему управления рисками и капиталом, а также систему внутреннего контроля, которые соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В Банке разработан и утвержден план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий, в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России.

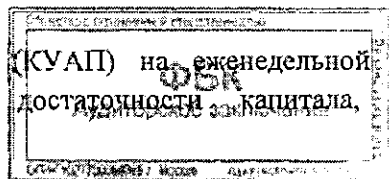
Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты, результаты которых подтверждают способность Банка поддерживать необходимый уровень обеспеченности капиталом в условиях одновременного действия различных значимых факторов риска.

В процессе среднесрочного планирования Банк определяет необходимость организации мероприятий, связанных с привлечением дополнительного капитала, в том числе за счет дополнительных эмиссий акций Банка и привлечение дополнительных субординированных займов. Необходимое увеличение капитальной базы Банка оценивается с точки зрения достижения целей наращивания работающих активов, развития кредитования и других банковских операций, влияющих на размер требований к капиталу.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала, нормативов достаточности капитала на основе прогноза динамики активов под риском.

Финансовое управление консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) на еженедельной основе рассматривает прогноз динамики нормативов достаточности капитала, заявки



подразделений на увеличение объемов кредитования, определяет возможность и величину наращивания активов под риском, принимает решения об изменении структуры активов под риском в краткосрочном и среднесрочном периоде.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала принимали значения: Н1.1 - в диапазоне с 8,97% до 12,00% при среднем значении 10,30%; Н1.2 - в диапазоне с 8,97% до 12,00% при среднем значении 10,30%; Н1.0 - в диапазоне с 12,52% до 18,03% при среднем значении 15,19%.

Нарушений значений нормативов достаточности капитала не допускалось. Банк в полном объеме соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом.

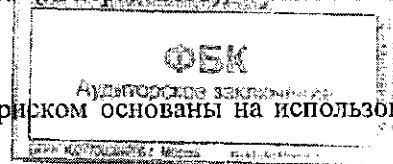
8.1. Кредитный риск

Принятые Банком подходы к управлению кредитным риском основаны на следующих принципах:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками, разработанных на основе универсальных подходов построения максимально стандартизированных методик оценки кредитных рисков, а также оптимальных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов, системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, финансового положения контрагента, определяющих степень риска;
- принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу;
- интегральное управление кредитным риском концентрации контрагента, предполагающее учет обязательств контрагента перед Банком, связанных с различными категориями финансовых инструментов и совершаемых Банком кредитных операций, в рамках единого лимита риска на контрагента;
- комплексный характер оценки риска, которая охватывает все стороны деятельности Банка с целью объективной оценки уровня кредитного риска и выработки необходимых мер по его регулированию;
- применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- принцип приоритетности корпоративного кредитования, отражающий положение указанной деятельности как являющейся для Банка основной.

Банк оценивает кредитный риск в соответствии с требованиями Банка России и методиками, утвержденными во внутренних нормативных документах, основываясь на результатах оценки финансового положения заемщиков (контрагентов), а также качества обслуживания ссудной задолженности заемщика.

Принятые Банком процедуры управления кредитным риском основаны на использовании



следующих основных инструментов:

- оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения заемщиками обязательств перед Банком;
- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенным договором) и обеспечивающее эффективное управление риском кредитной концентрации;
- использование процедур стресс-тестирования;
- использование обеспечения (поручительство, залог, гарантийный депозит и т.д.) в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском.

Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Категория качества активов		
1 категория качества	194 063 813	52 622 044
2 категория качества	53 816 828	54 616 398
3 категория качества	10 486 759	19 607 031
4 категория качества	17 992 634	15 558 163
5 категория качества	30 401 481	54 149 324
Всего активов Банка по категориям качества	306 761 515	196 552 960
Расчетный резерв	43 391 191	45 365 535
Сформированный резерв по активам		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 186 301	1 097 868
3 категория качества	791 899	1 103 828
4 категория качества	4 454 335	3 197 383
5 категория качества	13 399 046	33 082 736
Сформированный резерв по активам	19 831 581	38 481 815
Расчетный резерв (с учетом резерва по начисленным процентам)	43 391 191	45 365 535

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Категория качества обеспечения		
1 категория	22 584 802	294 145
- залог векселя	265 605	294 145
- гарантийный депозит	22 319 197	0
2 категория	17 161 690	19 476 123
-залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	9 321 443	15 777 284
- гарантии	1 516 671	1 353 909
- залог ценных бумаг	300 000	956 319
- поручительство	6 023 576	1 388 611
Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов	39 746 492	19 770 268

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся), предприятия как имущественные комплексы, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи, морские и речные суда, воздушные суда;
- автотранспортные средства (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника (краны, бульдозеры и др.);
- товарно-материальные ценности (сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты, готовая продукция и товары для перепродажи), мерные и стандартные слитки драгоценных металлов, транспортные средства, поголовья скота и птицы, машины и оборудование;
- ценные бумаги (рыночные ценные бумаги, акции сторонних эмитентов, которые не относятся к рыночным ценным бумагам, векселя Банка, векселя сторонних векселедателей);
- доли в уставном капитале хозяйственных обществ;
- права на товарные знаки;
- оборудование, товары и другое имущество, приобретаемое в будущем, являющееся обеспечением трансграничных операций (аккредитивов и гарантий).

Банк привлекает кредиты Банка России под обеспечение активов, соответствующих критериям, установленным Положением банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

По состоянию на 01.01.2018 Банком передано в залог 100 000 штук облигаций ОАО «РЖД» в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица на сумму 94 208 тыс. руб.

**Сведения об обремененных и необремененных активах
до вычета резерва**

тыс. руб.

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:	370 457	0	287 616 315	33 369 185
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 869	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 869	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 227	0	9 095 289	2 498 862
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 805 330	966 191
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 804 564	966 191
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	766	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	93 227	0	7 289 959	1 532 671
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	93 227	0	7 260 485	1 532 671
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	29 474	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 990 248	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	71 127 828	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	277 230	53760	196 337 729	30 870 323
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 346 360	0
8	Основные средства	0	0	5 107 830	0
9	Прочие активы	0	0	1 607 162	0

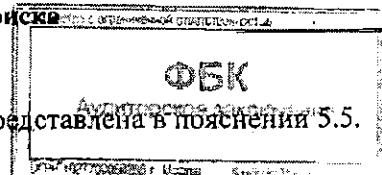
Основные виды операций, осуществляемых с обременением активов:

- залог ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица (АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»);
- операции кредитования по проектам с АО «МСП БАНК»;
- осуществление сделок прямого РЕПО с ценными бумагами;
- привлечение финансирования от ЦБ РФ.

О совокупном объеме кредитного риска (данные отчета об уровне достаточности капитала, форма отчетности 0409808):

	тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	258 491 457
Ссудная и приравненная к ней задолженность	189 370 348
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	22 998 579
Вложения в ценные бумаги	1 036 673
Условные обязательства кредитного характера	37 351 035
Имущество Банка	7 017 675
Прочее	717 147
Среднее значение совокупного объема кредитного риска	229 164 856

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 5.5.



8.2. Рыночный риск

Основными источниками рыночного риска для Банка являются принадлежащий Банку торговый портфель ценных бумаг, а также открытая валютная позиция, возникающая при осуществлении Банком текущей деятельности.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг в целях поддержания необходимого резерва ликвидности и получения дополнительного дохода при условии поддержания приемлемого уровня рисков. Основу торгового портфеля составляют еврооблигации и рублевые облигации Российской Федерации, а также российских корпоративных и банковских эмитентов.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П. Взаимодействие подразделений регламентируется внутренними документами Банка. Для принятия управленческих решений Банк регулярно проводит расчет фондового, валютного и процентного рисков на основании методов расчета показателя дюрации и GAP-анализа.

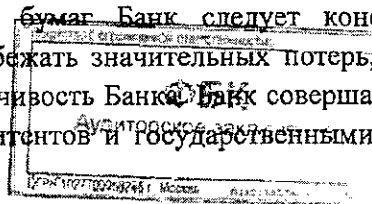
Фондовый риск

При совершении операций на финансовом рынке Банк принимает риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка указанному риску обеспечивается постоянный контроль объема осуществленных инвестиций в долевые ценные бумаги, а также используются лимиты Stop Loss.

Банк 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 и Комитетом по управлению активами и пассивами. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

В качестве методов управления фондовым риском Банк применяет анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитентов. Эти мероприятия позволяют определять оптимальные по критерию риск/доходность инструменты инвестирования и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

При совершении операций на рынке ценных бумаг Банк следует консервативной инвестиционной политике, которая позволяет избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Банк совершает операции 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 Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

Валютный риск

Валютный риск обусловлен возможным изменением стоимости активов и обязательств Банка, номинированных в иностранных валютах, в результате изменения валютного курса.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, в отношении его балансовой и внебалансовой частей.

Управление валютным риском осуществляется Банком при помощи регулирования открытой валютной позиции исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку минимизировать возможные убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют.

В рамках управления валютным риском осуществляются мероприятия по ежедневному контролю:

- величиной открытой валютной позиции (совокупной и по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам);
- соблюдением уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

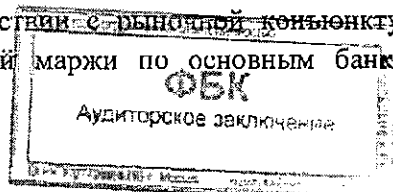
Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

8.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск связан с изменениями уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных доходов и расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и обязательств, который позволяет оценить возможное влияние изменения рыночного уровня процентных ставок на финансовые результаты деятельности Банка. На основе методов GAP-анализа Комитетом по управлению активами и пассивами принимаются решения в части оптимизации структуры активов и пассивов Банка, таким образом, чтобы она гарантировала максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за реализации процентного риска.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой, а также осуществляется контроль уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.



В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

Риски	на 01 января 2018 года в млн. руб.	на 01 января 2017 года в млн. руб.
Процентный риск (ПР)	288,65	830,51
Общий риск	115,46	246,39
Специальный риск	173,19	584,12
Фондовый риск (ФР)	0,62	13,60
Общий риск	0,31	6,80
Специальный риск	0,31	6,80
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	3 615,9	10 551,4

Риск изменения процентной ставки

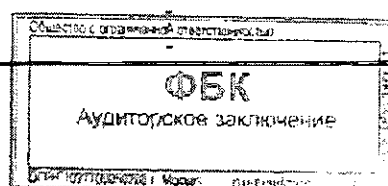
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017	Чувствительность прибыли/убытка 2017, тыс. рублей	Чувствительность капитала 2017, тыс. рублей
Российский рубль	3,75%	-	(543 365,31)
Доллар США	1,00%	-	(234,64)
Евро	0,50%	-	-
Российский рубль	-3,75%	-	543 365,31
Доллар США	-0,70%	-	164,25
Евро	-0,50%	-	-

Валютный риск

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017	Влияние на прибыль или убыток 2017, тыс. рублей
Доллар США	26,50%	(9 008 092,27)
Доллар США	-26,50%	9 008 092,27
Евро	29,00%	(4 783 731,25)
Евро	-29,00%	4 783 731,25

Риск изменения цен на акции (фондовый риск)

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2017	Влияние на прибыль или убыток 2017, тыс. рублей	Влияние на капитал 2017, тыс. рублей
Индекс ММВБ	20,00%	-	-
Индекс ММВБ	-20,00%	-	-
S&P 500	23.50%	-	173,19
S&P 500	-23.50%	-	(173,19)
Euro Stoxx 50	23.25%	-	-
Euro Stoxx 50	-23.25%	-	-



10

—



8.5. Операционный риск

Банк ведет базу данных о событиях реализации операционного риска и об убытках, возникших в результате указанных событий. 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 Банка на постоянной основе осуществляется модернизация IT-процессов Банковской группы, используется консервативный подход к подбору персонала.

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели*:

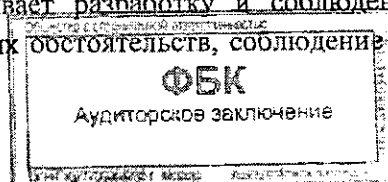
	(тыс. руб.)		
	за 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Доходы			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 083 846	7 701 154	7 727 353
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 974	578 544	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0*	1 291 141	2 977 580
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 285 372	653 795	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7 059	1 768	1 870
Коммиссионные доходы	2 222 391	3 281 059	813 965
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 17102, 17103, 17301-17305, 17306)**, (28402, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)***	113 322	129 360	140 335
Расходы			
Коммиссионные расходы	(231 740)	(235 056)	(201 396)
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями (22203)	(107 199)	(93 967)	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов (24103)	(19 413)	(7 296)	(7 671)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Di)	11 385 612	13 300 502	11 452 036

* - отрицательные величины не учитываются

** - в соответствии с Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012

*** - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Банке управляет операционным риском в рамках организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка и обеспечивающих последующий контроль правильности совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска. Банк обеспечивает разработку и соблюдение планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, соблюдение принципов



разделения полномочий в отношении проводимых банковских операций и совершаемых сделок.

Управление операционным риском Банка основывается на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления Банка.

Банк использует систему контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками Банк применяет подход, который позволяет выявить источник риска, оценить уровень риска и определить оптимальные способы его снижения или исключения. Особое внимание Банк уделяет источникам рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям и создают угрозу устойчивой деятельности Банка.

В целях повышения качества управления операционным риском Банк на регулярной основе проводит обучение и проверку знаний сотрудников по теме управления риском. На постоянной основе проводятся консультации сотрудников по вопросам идентификации и управления операционными рисками.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

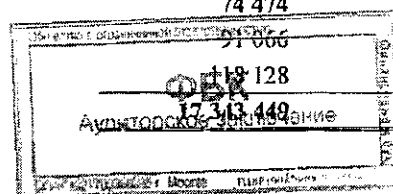
- повышение квалификации сотрудников Банка путем тренингов и обучения;
- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение физической и информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативных документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения подразделений и филиалов Банка

	на 01 января 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Москва и Московская область	16 904 576	13 961 525
Ростов-на-Дону	155 205	135 424
Нижний Новгород	74 474	81 136
Тольятти	91 066	106 549
Санкт-Петербург	118 128	130 296
Всего денежные средства	17 363 449	14 414 930



За 2017 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 2 928 519 тыс. руб. (за 2016 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 12 500 938 тыс. рублей).

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; операции по привлечению средств клиентов как кредитных организаций, так и не являющихся кредитными организациями; выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по приобретению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи; ссудная задолженность и выущенные долговые обязательства.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

10. Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

11. Операционные сегменты

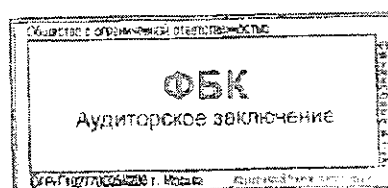
На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01 января 2018 года, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 2017 год по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:



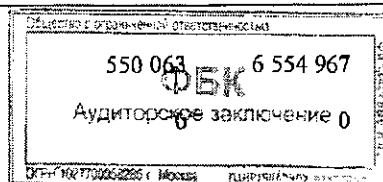
Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2018 года

тыс. рублей

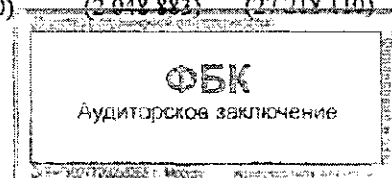
Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	849	17 530 647	89 416 525	106 948 021
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 000	10 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	10 000	10 000
12	Прочие активы	1	390	33 556	33 947
Справочно:					
	Резервы на возможные потери	0	0	(2 715 523)	(2 715 523)
Пассивы					
15	Средства кредитных организаций	0	0	994 325	994 325
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114 226	71 485 076	151 196 165	222 795 467
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	114 226	0	0	114 226
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	93 581	93 581
20	Прочие обязательства	943	121 891	220 250	343 084
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 358	0	336 222	337 580
24	Средства акционеров (участников)	0	10 013 381	0	10 013 381
36	Внебалансовые обязательства безотзывные обязательства кредитной организации	47 591	15 000 000	20 750 956	35 798 547
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 760	3 931 306	12 411 126	16 348 192

Отчет о финансовых результатах за 2017 год

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	103	550 063	6 554 967	7 105 133
1.1	От размещения средств в	0	0	0	0



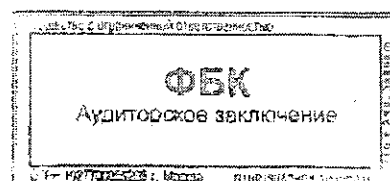
1.2	кредитных организациях От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	103	550 063	6 544 302	7 094 468
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	10 665	10 665
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(8 906)	(3 508 134)	(3 622 891)	(7 139 931)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(10 271)	(10 271)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(8 906)	(3 508 134)	(3 611 900)	(7 128 940)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(720)	(720)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(8 803)	(2 958 071)	2 932 076	(34 798)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0	(669 412)	(669 412)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(8 803)	(2 958 071)	2 262 664	(704 210)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	258	15 578	(68 735)	(52 899)
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	3 177	703 770	974 458	1 681 405
14	Комиссионные доходы	231	51 474	217 644	269 349
15	Комиссионные расходы	0	0	(15)	(15)
18	Изменение резерва по прочим потерям	(752)	167	(167 445)	(168 030)
19	Прочие операционные доходы	33	138 911	5 226 755	5 365 699
20	Чистые доходы (расходы)	(5 856)	(2 048 171)	8 445 326	6 391 299
21	Операционные расходы	(74)	(712)	(35 663 436)	(35 664 222)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 930)	(2 048 883)	(27 218 110)	(29 272 923)
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(5 930)	(2 048 883)	(27 218 110)	(29 272 923)



Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2017 года

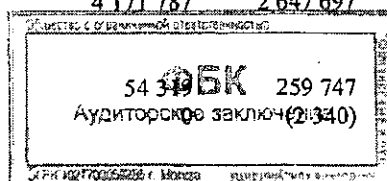
тыс. рублей

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	28	0	46 977 204	46 977 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	10 000	10 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	10 000	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	192 078	192 078
12	Прочие активы	0	167	2 323 094	2 323 261
	Справочно:				
	Резервы на возможные потери	0	(167)	(2 240 235)	(2 240 402)
Пассивы					
15	Средства кредитных организаций	0	0	1 739	1 739
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	241 358	35 398 278	77 317 522	112 957 158
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	143 915	143 915
20	Прочие обязательства	1 942	126 785	78 778	207 505
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	607	0	120 771	121 378
24	Средства акционеров (участников)	0	10 013 381	0	10 013 381
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	12 816 929		12 816 929
Внебалансовые обязательства					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	48 095	0	8 141 660	8 189 755
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 066	2 952 100	11 992 327	14 950 493



Отчет о финансовых результатах за 2016 год

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 260	12 948	3 008 740	3 028 948
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	383	383
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 260	12 948	2 985 029	3 005 237
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	23 328	23 328
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(19 654)	(3 073 071)	(2 592 499)	(5 685 224)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(143 600)	(143 600)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(19 654)	(3 073 071)	(2 438 605)	(5 531 330)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(10 294)	(10 294)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(12 394)	(3 060 123)	416 241	(2 656 276)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24 802	28 519	(1 335 394)	(1 282 073)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 408	(3 031 604)	(919 153)	(3 938 349)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	4 079	4 079
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	43 050	43 050
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(816)	241 921	87 646	328 751
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	33 455	4 171 787	2 647 697	6 852 939
14	Комиссионные доходы	176			314 242
15	Комиссионные расходы	0			(2 340)



		66			
18	Изменение резерва по прочим потерям	274	(167)	21 400	21 507
19	Прочие операционные доходы	94	55 802	7 635	63 531
20	Чистые доходы (расходы)	45 591	1 492 058	2 149 761	3 687 410
21	Операционные расходы	(444)	(39 678)	(1 965 148)	(2 005 270)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	45 147	1 452 380	184 613	1 682 140
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	45 147	1 452 380	184 613	1 682 140

13. 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 «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Политика в области оплаты труда АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение об оплате труда и премировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющее систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

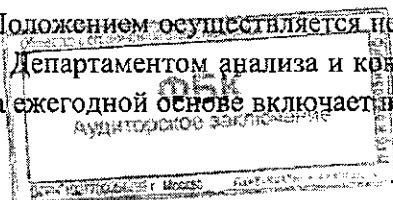
Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301 и Протокол от 28.11.2016 № 316), в обязанности которого входит, в том числе подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. В состав Комитета входят 4 члена Совета директоров: Алешин Б.С., Кондратьев А.В., Завьялов И.Н., Вавулин Д.Н. (Протокол от 30.06.2017 № 326), которые руководствуются Положением о комитете по вознаграждениям Совета директоров. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в 2017 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), Департаментом анализа и контроля рисков и Управлением по работе с персоналом. СВА на ежегодной основе включает План работы



проверку созданной системы оплаты труда. Информация о результатах проверки доводится до Совета директоров в рамках отчетов о деятельности СВА не реже 1 раза в полгода.

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.

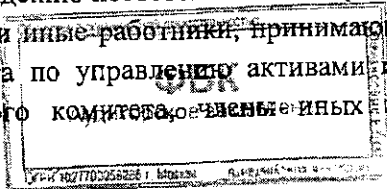
Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- 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 20.06.2017 (протокол № 325) новых редакций Политики и Положения, в целях их детализации и установления единообразия используемых подходов.

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). К ним относятся члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, а именно: члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета финансовых институтов, Бюджетного комитета, члены иных комитетов и



работники, в полномочия которых в соответствии с нормативными документами Банка входит принятие решения о проведении сделок.

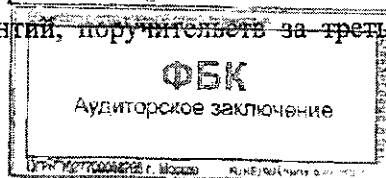
Нефиксированная часть оплаты труда это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- 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 и главные бухгалтеры филиалов Банка, их заместители;
- 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;
- руководителю 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.

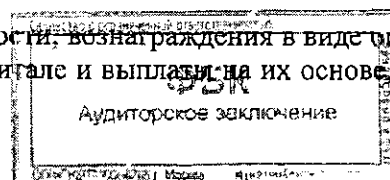
Информация об общей величине выплат (вознаграждениях) управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.

	за 2017 год		За 2016 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в том числе:	204 209		240 751	100
- управленческому персоналу	103 638	51	129 629	54
- работникам, принимающим риски	100 571	49	111 122	46
Всего краткосрочных вознаграждений	204 209	100	240 751	100
Долгосрочные вознаграждения	-		-	
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-		-	
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-		-	
Всего вознаграждений	204 209	100	240 751	100

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе разовые премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплату лечения, медицинского обслуживания и другие платежи в пользу управленческого персонала.

Премия (нефиксированная часть оплаты труда), рассчитываемая на основании количественных и качественных показателей, за 2017 год не рассчитывалась и не выплачивалась.

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 2017		Доля выплат в 2016	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1.	Должностной оклад, в том числе:	175 244	85,8	208 582	86,6
1.1	управленческому персоналу	91 314	44,7	110 088	46
1.2	работникам, принимающим риски	83 930	41,1	98 494	41
2.	Стимулирующие выплаты	218	0,1	856	0,3
2.1	управленческому персоналу	108	0,05	856	0,3
2.2	работникам, принимающим риски	110	0,05	0	0
3.	Компенсационные выплаты	28 747	14,1	31 313	13
3.1	управленческому персоналу	12 216	6,0	18 685	8
3.2	работникам, принимающим риски	16 531	8,1	12 628	5
	Итого:	204 209	100	240 751	100

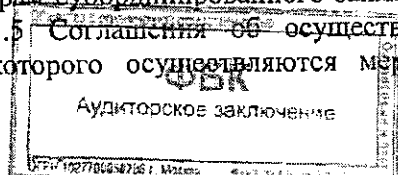
Сведения о списочной численности управленческого персонала и иных работников, принимающих риски.

		за 2017 год	за 2016 год
1	Списочная численность персонала всего, в том числе:	68	75
1.1	управленческого персонала	21	35
1.2.	работников, принимающих риски	47	40

В течение 2017 года крупные вознаграждения, включая премии предусмотренные Политикой в области оплаты труда АО «НОВИКОМБАНК», не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения к мотивирующим выплатам членов исполнительных органов и сотрудникам, принимающим риски, не применялись.

В соответствии с Протоколом Совета директоров Банка от 22.04.2015 года у Банка действует в течение трех лет с даты получения Банком от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» ОФЗ по договорам субординированного займа либо до исполнения обязательств, указанных в п. 2.1.5 Соглашения об осуществлении мониторинга деятельности Банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации, ограничение:



- на увеличение размера вознаграждения (оплаты труда) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам Правления Банка, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера, достигнутого на 01.01.2015 года;
- на увеличение фонда оплаты труда иных работников Банка выше размера указанного фонда оплаты труда на 01.01.2015 года.

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

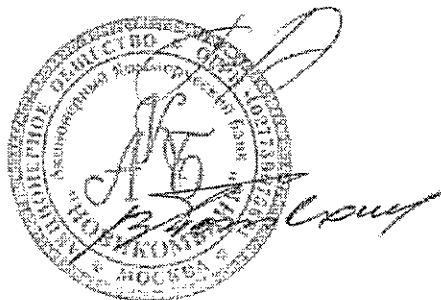
Общая сумма расходов Банка на оплату труда за 2017 год составила 1 006 953 тыс. руб. (2016 год: 1 096 063 тыс. руб.).

Председатель Правления

Е.А. Георгиева

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

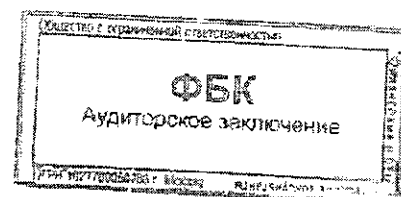


29.03.2018

Фролов
Фролов Е.Г.

Сидорова
Сидорова Е.А.





Всего пронумеровано и сброшюровано
_____) листов
Президент ООО «ЮБЕ» Грант Тюрилов

Руководитель задания по аудиту