

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ООО «НОВОКИБ» НА 01 ИЮЛЯ 2018 ГОДА

Настоящая информация раскрывает процедуры управления рисками и капиталом НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общества с ограниченной ответственностью) (ООО «НОВОКИБ»), далее - Банк, зарегистрирован по следующему адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69., за 1 полугодие 2018 финансового года, и размещена на официальном сайте Банка, электронный адрес www.novokib.ru в Разделе «О Банке/ Раскрытие информации для регулятивных целей»

Реквизиты ООО «НОВОКИБ» (далее - Банк), а именно, полное и сокращенное фирменное наименование, и юридический адрес, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

ООО «НОВОКИБ» не является участником каких-либо банковских групп или банковских холдингов, не имеет филиалов и представительств. На 01 июля 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

ООО «НОВОКИБ» зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании действующего законодательства и банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

С целью организации работы системы управления рисками и капиталом Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом.

Данная Стратегия определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в

ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования Совета Директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

В целях эффективного управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды типичных рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

На 2018 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для банков в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала.

Количественные оценки существенных для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). При применении базовых (стандартных) методов расчета минимальных требований к капиталу проводится агрегирование путем простого сложения рассчитанных результатов (включая кредитный и операционный риск, риск ликвидности).

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк в соответствии с внутренними нормативными документами производит распределения капитала через систему лимитов.

Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит;
- лимиты по видам существенных для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых рисков

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

В зависимости от степени приближения к сигнальному значению Банк определяет соответствующий перечень корректирующих мероприятий, направленный на:

- снижение уровня принятого риска;

- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе ООО «НОВОКИБ» раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение первого полугодия 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018») приведены на официальном сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, а также информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, размещена в Пояснительной записке за 2-ой квартал 2018 года, пункт №9, на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела:

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	207 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	207 000

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17 779
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 684 926	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	17 779
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 542	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 386	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 386	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-1 386
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	98	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 876 023	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	«Резервный фонд»	27	11 279	«Резервный фонд»	3	11 279
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)»	33,34	159 467	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2,1,51	158 886
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	141 107	отнесенная в базовый капитал	2.1	141 107
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	18 360	отнесенная в дополнительный капитал	51	17 779
10	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	2 259	X	X	X
10.1	Расходы будущих периодов	X	581	Источники дополнительного капитала	51	-581

Банк не является участником банковской группы.

Соотношение основного капитала (358 000 тыс. руб.) и собственных средств (капитала) Банка (375 779 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2018 составляет 95,3%.

Во втором квартале 2018 года Банк выполнял все установленные требования к капиталу, а также нормативы достаточности капитала, более подробная информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в пункте 5 и пункте 9 Пояснительной информации за 2-й квартал 2018 года, на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Все контрагенты Банка, в отношении требований к которым рассчитывается кредитный риск, являются резидентами Российской Федерации, в которой антициклическая надбавка установлена на нулевом уровне в соответствии с Информацией «О величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков» Банка России от 29.03.2018.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов представлено в следующей таблице:

Тип контрагента	Активы, взвешенные с учетом риска (тыс. руб.)
Юридические лица	346 963
Банки	136 366
Розничные заемщики	205 071
Прочее (основные средства; долгосрочные активы, предназначенные для продажи и др.)	7 676
Всего	696 076

При расчете капитала Банк соблюдал требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка

России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об организации системы управления рисками и определение требований к капиталу, размещена в Пояснительной записке, пункт №9, за 2-ой квартал 2018 года, на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В приводимой ниже таблице представляется информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	696 076	594 236	55 686
2	при применении стандартизированного подхода	696 076	594 236	55 686
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	168 550	131 338	13 484
20	при применении базового индикативного подхода	168 550	131 338	13 484
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	864 626	725 574	69 170

Во втором квартале 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Ниже приведена информация об объемах и видах активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018

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:	0	0	546 427	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 673	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	355 153	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	175 833	0
8	Основные средства	0	0	5 322	0
9	Прочие активы	0	0	1 447	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк во втором квартале 2018 года не проводил операции, связанные с обременением балансовых активов. Обремененные активы по состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску, на 01.07.2018

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 816	не применимо	551 146	29 605	538 357
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	56 988	523	56 465
4	Итого	не применимо	16 816	не применимо	608 134	30 128	594 822

В гр.6 Таблицы 4.1 указана балансовая стоимость непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П, на протяжении отчетного периода у Банка отсутствовали.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	22 938
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	-570

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	3 931
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 621
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	16 816

На наиболее существенное движение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, оказало влияние снижение ссудной, задолженности просроченной задолженности более чем на 90 дней по следующему юридическому лицу: ООО «Сириус» в размере 3 525 тыс. рублей.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	40 621	497 736	142 208	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	40 621	497 736	142 208	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	145	82	0	0	0	0	0

За отчетный период не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 509 246	0	4 509 246	0	133 256	647,81
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 361	0	13 348	0	3 110	1,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	351 941	55 991	346 963	55 481	346 963	57,82
7	Розничные заемщики (контрагенты)	88 369	997	80 974	984	93 527	11,77
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	98 506	0	93 906	0	95 030	13,49

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	16 480	0	16 369	0	16 369	2,35
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	12 666	0	145	0	145	0,02
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	11 748	0	7 676	0	7 676	1,10
14	Всего	5 102 317	56 988	5 068 627	56 465	696 076	

За отчетный период не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела.

	брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	55 481	0	0	0	0	0	346 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 444
7	Розничные заемщики (контрагенты)	984	0	0	0	0	0	36 026	3 641	39 269	0	0	0	0	0	0	0	0	2 038	81 958
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	90 159	0	3 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 906
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	16 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 369
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	7 676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 676
14	Всего	4 432 455	12 589	0	0	0	0	631 177	3 641	43 016	0	0	0	0	0	0	0	0	2 214	5 125 092

Информация о величине кредитного риска, в том числе о целях, политике и процедурах, и методах снижения, размещена в Пояснительной записке, пункт №9, за 2-ой квартал 2018 года, на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 главы 5 раздела IV Указания Банка России 4482-У, в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает таблицы 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 и 5.8 раздела V Указания Банка России 4482-У, в связи с отсутствием у Банка инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента (кредитный риск контрагента отсутствует).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, поэтому не раскрывает таблицы 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 раздела VI Указания Банка России 4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	не применимо
2	фондовый риск (общий или специальный)	не применимо
3	валютный риск	0
4	товарный риск	не применимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	0

Рыночный риск у Банка на 2018 год признан не значимым. Абсолютное значение рыночного риска по состоянию на 01.07.2018 года составляет 0 тыс. руб.

Банк не раскрывает таблицы 7.2 и 7.3 раздела VII Указания Банка России 4482-У, т.к. Банк не является участником банковской группы, и у Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Глава не подлежит заполнению, т.к. Банк не является участником банковской группы.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2018 г. составляют 13 484 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018 г. - 10 507 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в рублях по состоянию на 01.07.2018 представлен в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

Валюта/наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	2962,14	-8968,77	1547,80	1270,47
-400 базисных пунктов	-2962,14	8968,77	-1547,80	-1270,47

Банк не проводит анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, т.к. объем открытых позиций в отдельной иностранной валюте составляет менее пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) и соответственно не раскрывает таблицу 10.1 раздела X Указания Банка России 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Информация о величине риска ликвидности по состоянию на 01.07.2018 приведена в пункте 9 Пояснительной записке за 2-ой квартал 2018 года, на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага на 01.07.2018, на 01.04.2018 и на 01.01.2018 приводится в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018»). Информация об обязательных нормативах Банка на 01.07.2018 и на 01.01.2018 г. приводится в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.07.2018 года». Данные формы отчетности раскрыты на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 2-й квартал 2018 г. (<http://novokib.ru/o-banke/otchetnost/>)».

Показатель финансового рычага снизился за второй квартал 2018 года с 9,4% до 7,1%, Снижение связано с тем, что темп роста балансовых активов и внебалансовых требований (42,3%) опережал темп роста основного капитала Банка (6,8%).

**Председатель Правления
ООО «НОВОКИБ»**



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

22 августа 2018 г.

И.А. Хуторная