



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПАО УКБ «НОВОБАНК»  
НА 01.07.2019 ГОДА**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) ПАО УКБ «Новобанк» (далее – Банк) составлена по состоянию на 01.07.2019 года и является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном интернет-сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Раскрытие регуляторной информации». Используемые в Информации показатели представлены по состоянию на 01.07.2019 года. Сравнение показателей осуществляется с информацией по состоянию на 01.01.2019 года (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата или иной период сравнения). Все суммы в Информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

### 1.1 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее соответственно – форма 0409808). Отчетность по форме 0409808 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств Н1.0), на уровне не менее 8%, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – не менее 6%.

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала). Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                |              |                      | Отчет об уровне достаточности капитала |              |                      |
|----------|-------------------------------------|--------------|----------------------|--|--------------|----------------------|
|          |                                     |              |                      | (раздел 1)                             |              |                      |
|          | Наименование статьи                 | Номер строки | Данные на 01.07.2019 | Наименование показателя                | Номер строки | Данные на 01.07.2019 |
| 1        | 2                                   | 3            | 4                    | 5                                      | 6            | 7                    |
| 1        | "Средства акционеров (участников)", | 24,26        | 231 685              | X                                      | X            | X                    |

|       |   |       |           |  |    |         |
|-------|---|-------|-----------|--|----|---------|
|       | "Эмиссионный доход", всего,   |       |           |  |    |         |
|       | в том числе:  |       |           |  |    |         |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал  | X     | 231 473   | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"                 | 1  | 231 473 |
| 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     | 212       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                 | 46 | 255 338 |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 4 821 447 | 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 | 255 338 |
| 2.2.1 |   | X     | X         | из них:<br>субординированные кредиты   | X  | 0       |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 11    | 389 004   | X  | X  | X       |
| 3.1   | нематериальные активы,  | X     | 11 445    | X  | X  | X       |

|       |  |    |        |  |    |        |
|-------|--|----|--------|--|----|--------|
|       | уменьшающие базовый капитал всего,<br>из них:  |    |        |  |    |        |
| 3.1.1 | деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                                    | X  | 0      | "Деловая репутация 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  | 11 445 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 11 445 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего,<br>в том числе:   | 10 | 0      | X  | X  | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X  | 0      | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10 | 0      |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X  | 0      | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21 | 0      |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20 | 32 710 | X  | X  | X      |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  | 0      | X  | X  | 0      |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  | 0      | X  | X  | 0      |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у   | 25 | 0      | X  | X  | X      |

|     |   |         |           |  |       |   |
|-----|---|---------|-----------|--|-------|---|
|     | акционеров (участников)",<br>всего, в том числе:  |         |           |  |       |   |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X       | 0         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16    | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X       | 0         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37,41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X       | 0         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52    | 0 |
| 7   | "Средства в кредитных организациях",<br>"Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости",<br>"Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности",<br>всего,<br>в том числе: | 3,5,6,7 | 5 042 811 | X  | X     | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X       | 0         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 18    | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X       | 0         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 19    | 0 |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"   | 55 | 0 |

На 1 июля 2019 года капитал Банка составил 1 528 718 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 59) и увеличился по сравнению с началом года на 40 469 тыс. руб. или на 2,7%. Прирост капитала был обеспечен за счет прибыли текущего года.

Доля основного капитала в собственных средствах на 1 июля 2019 года составляет 83,3%, доля дополнительного капитала – 16,7%. Базовый капитал в течение отчетного периода вырос на 49 504 тыс. руб. и составил 1 273 328 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 29), основной капитал также составил 1 273 328 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 45) с увеличением на 49 504 тыс. руб., дополнительный капитал снизился на 9 035 тыс. руб. и составил 255 390 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 1, строка 58).

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к достаточности капитала, установленные Банком России, фактические значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 имели существенный запас. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 1 июля 2019 года составил 41,298% (форма 0409808, раздел 1, строка 63), рост по сравнению с началом года на 5,018 процентных пункта. Нормативы достаточности базового и основного капитала увеличились на 5,038 процентных пункта и составили 36,457% (форма 0409808, раздел 1, строки 61,62). В течение первого полугодия значение нормативов Н1.1 и Н1.2 варьировались в пределах от 29,498 до 36,457%, значение норматива Н1.0 – от 35,238% до 41,298%.

В соответствии с требованиями Банка России минимально допустимое числовое

значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. На отчетную дату минимальные значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки составили 2% (форма 0409808, раздел 1, строка 65) и 0% (форма 0409808, раздел 1, строка 66) соответственно.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка. Уровень базового капитала, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств на 01.07.2019 года составил 30,457% (форма 0409808, раздел 1, строка 68)

Информация об инструментах капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), раскрыта Банком в разделе 4 формы отчетности № 0409808.

В расчет собственных средств Банка включаются обыкновенные и привилегированные акции, стоимость которых составляет 229 895 тыс. руб. Из них в базовый капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 229 811 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8), в дополнительный капитал включаются обыкновенные акции стоимостью 39 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8) и привилегированные акции стоимостью 45 тыс. руб., номинальная стоимость которых – 150 тыс. руб. (форма 0409808, раздел 4, строка 8).

Установленная величина антициклической надбавки в странах, к резидентам которых по состоянию на 01.07.2019 года у Банка имеются требования, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, составляет 0% (РФ и Германия).

Таблица 2

**Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки**

| Номер строки  | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. |
|---|---------------------|--|--|
| 1   | 2                   | 3  | 4  |
| 1   | Германия (276)      | 0.000  | 13 576   |
| 2   | Ирландия (372)      | не установлена                                 | 29 814   |
| 3   | Джерси (832)        | не установлена                                 | 8 285  |
| 4   | Россия (643)        | 0.000  | 2 913 157  |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств |                     |  | 2 964 832  |

**1.2 Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).**

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации,

установленные Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года, и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, исключается из расчета величины капитала ежегодно в размере 10 процентов от суммы, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года. После окончания переходного периода «Базель III» привилегированные акции будут исключены из дополнительного капитала Банка. Полное прекращение признания данных инструментов произойдет 1 января 2022 года.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками.**

### **2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации**

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности, является неотъемлемым элементом системы управления Банком. Банк рассматривает систему управления рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.07.2019 года отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – раздел 1 формы 0409813). Отчетность по форме 0409813 раскрыта Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года на официальном сайте Банка по адресу <https://novobank.ru/o-banke/informatsiya-emitenta.html> в разделе «Публикуемая финансовая отчетность».

За 1 полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- величина базового и основного капитала выросла по сравнению с началом года на 49 504 тыс. рублей или на 4,0% соответственно за счет прибыли прошлого года;
- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага снизилась по сравнению с началом года на 324 063 тыс. рублей или 5% в основном за счет снижения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Соответственно норматив финансового рычага увеличился на 1,816 процентных пункта – с 18,998% до 20,814%;
- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) выросло по сравнению с 01.01.2019 года на 56,114 процентных пункта до 106,744% за счет увеличения объема высоколиквидных активов на 1 017 184 тыс. рублей (депозиты в ЦБ РФ, корсчета в КО) при одновременном снижении обязательств до востребования на 10 612 тыс. рублей;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился на 11,72 процентных пункта до 22,47% за счет предоставления межбанковского кредита в размере 300 000 тыс. рублей;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 9,23 процентных пункта до 33,47%.

Величина базового капитала и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2019 года составила 1 325 613 тыс. руб. Сравнение с предыдущей отчетной датой не производилось, т.к. на 01.01.2019 года расчет величины



базового капитала и основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков не производился. По сравнению с отчетной датой 01.04.2019г. данный показатель существенно не изменился.

Изменения по остальным основным показателям деятельности, указанным в разделе 1 формы 0409813 – несущественны.

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированную на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования (Овм\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции;

- норматив текущей ликвидности (Н3) - отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (Овт\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (О\*), определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции.

Банк не использует при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, поэтому указанные корректировки принимаются в расчет с нулевым значением.

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка;

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) - отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка;

- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) - максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка;

- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) - отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице ниже:

Таблица 3

**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 |
|-------|--|--|---------------|--|
|       |  | на 01.07.2019  | на 01.04.2019 | на 01.07.2019  |
| 1     | 2  | 3  | 4             | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 2 533 726  | 2 628 409     | 202 698  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 2 533 726  | 2 628 409     | 202 698  |
| 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:   | 431 107  | 674 897       | 34 489   |
| 17    | при применении стандартизированного подхода  | 431 107  | 674 897       | 34 489   |
| 18    | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | не применимо   | не применимо  | не применимо   |

|    |  |              |              |              |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:   | 736 838      | 915 988      | 58 947       |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 736 838      | 915 988      | 58 947       |
| 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)   | 4 219 293    | 4 219 293    | 296 134      |

Банк не осуществляет операции с ПФИ и операции секьюритизации, кроме того у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР в виду отсутствия у Банка разрешения на их применение в регуляторных целях и поэтому не раскрывает изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Банк не рассчитывает кредитный риск контрагента, т.к. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

В целях оценки кредитного и рыночного рисков Банк использует стандартизированный подход, в целях оценки операционного риска – базовый индикативный подход.

Кредитный риск на 01.07.2019 года составил 2 533 726 тыс. рублей и снизился по сравнению с 01.04.2019 года на 94 683 тыс. рублей или 3,6%. Комментарии снижения кредитного риска приведены в пояснении к таблице № 9 пункта 4.6 раздела IV текущего документа.

Рыночный риск на 01.07.2019 года составил 431 107 тыс. руб. и снизился на 243 790 тыс. рублей или на 36,1%.

Значение операционного риска (умноженного на коэффициент 12,5) на 01.07.2019 года также снизилось и составило 736 838 тыс. рублей. Комментарии снижения кредитного риска приведены в пояснении к таблице № 14 раздела VIII текущего документа.

Величина операционного риска в 1 полугодии 2019 года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 1 полугодии текущего года составила 3 918 тыс. рублей, что существенно ниже минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционных рисков.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

#### 3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлены сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019 года:

Таблица 4

#### Сведения о средних объемах обремененных и необремененных активах

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:  | 37 117                                    | 0   | 6 071 748                                   | 554 006  |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   | 247 937                                     | 0  |
| 2.1       | кредитных организаций  |   | 0   | 13 301                                      | 0  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | 0   | 0   | 234 636                                     | 0  |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                  | 0   | 0   | 560 750                                     | 554 006  |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   | 20 386                                      | 20 386   |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 20 386                                      | 20 386   |
| 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   | 540 365                                     | 533 620  |

|       |  |        |   |           |         |
|-------|--|--------|---|-----------|---------|
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0      | 0 | 490 643   | 494 666 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0      | 0 | 49 722    | 38 954  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 10 000 | 0 | 296 995   | 0       |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 27 117 | 0 | 1 792 548 | 0       |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0      | 0 | 616 341   | 0       |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0      | 0 | 718 472   | 0       |
| 8     | Основные средства  | 0      | 0 | 380 736   | 0       |
| 9     | Прочие активы  | 0      | 0 | 1 457 969 | 0       |

В графах 3 и 5 таблицы 4 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости данных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Таблица составлена на основе формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на расчетные и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности, поэтому не осуществляет операций с обременением активов. Банк использует обременение активов только как обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами.

Обремененными активами на 01.07.2019 года являются:

- платежная гарантия, в сумме 395,17 тысяч евро, в пользу VTB BANK (Europe) SE в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих обязательств по операциям с пластиковыми картами;

- взнос в гарантийный фонд Банка НКЦ для участников клиринга в сумме 10 000 тысяч рублей;

- обеспечительный платеж в сумме 113 тыс. рублей в пользу АО АБ «Россия» в качестве обеспечения платежей физических лиц за услуги газообеспечения.

Так как, Банк не привлекает залоговое финансирование, описание учета обремененных активов в учетной политике Банка отсутствует.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении заемщиком обязательств по кредитной операции Банк использует различные виды обеспечения. В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

### 3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах операций Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, по состоянию на 01.07.2019 года представлена в таблице:

Таблица 5

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1     | 2  | 3             | 4             |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 67 878        | 23 975        |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 28 381        | 24 402        |
| 2.1   | банкам - нерезидентам  | 28 381        | 24 402        |
| 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:     | 19 876        | 20 991        |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0             | 0             |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 19 876        | 20 991        |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 830           | 570           |
| 4.1   | банков - нерезидентов  | 0             | 0             |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 0             | 0             |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 830           | 570           |

Средства Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в течение 1 полугодия 2019 года выросли на 43 903 тыс. руб. или в 2,8 раза.

Объем ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам, вырос на 16,3 % или на 3 979 тыс. рублей.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитента-нерезидента в иностранной валюте снизился на 5,3 % или на 1 115 тыс. рублей.

Объем средств, привлеченных от физических лиц-нерезидентов, в течение отчетного периода вырос на 45,6 % или на 260 тыс. рублей.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).**

На отчетную дату 01.07.2019 года величина антициклической надбавки в России и Германии установлена на нулевом уровне. Величина антициклической надбавки в отношении требований к юридическим лицам-нерезидентам из Ирландии и Джерси принимается Банком равной нулю, т.к. уполномоченными национальными органами этих стран антициклическая надбавка не установлена (согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017г. 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

**Раздел IV. Кредитный риск**

**4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску**

При кредитовании Банк не применяет систему внутреннего рейтингования заемщиков, а также не определяет величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Таблица 6

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску**

| № | 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                 |   | 53 084  |  | 2 024 139  | 118 713                     | 1 958 510                           |
| 2 | Долговые ценные бумаги  |   | 782   |  | 66 038   | 2 929                       | 63 891                              |
| 3 | Внебалансовые позиции   |   |   |  | 195 195  | 4 917                       | 190 278                             |
| 4 | Итого                   |   | 53 866  | 0  | 2 285 372  | 126 559                     | 2 212 679                           |

При оценке кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах Банков».

Чистая балансовая стоимость всех активов Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019г. составила 2 212 679 тыс. руб. Кредитные требования

(обязательства) просроченные более чем на 90 дней – 53 866 тыс. руб. Кредитные требования и долговые ценные бумаги просроченные менее чем на 90 дней (в том числе непросроченные требования) составили 2 285 372 тыс. руб., из них просроченные менее чем на 90 дней – 671 тыс. руб., непросроченные требования – 2 284 701 тыс. руб., внебалансовые кредитные требования – 195 195 тыс. руб.

**4.2. 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".**

Банк не владеет ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

**4.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.**

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, по состоянию на 1 июля 2019 года представлены ниже:

Таблица 7

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

тыс. руб.

| № | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|---|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|   |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |   |           |
|   |  |                             | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |
| 1 | 2  | 3                           | 4   | 5         | 6                                 | 7         | 8   | 9         |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной |                             |   |           |                                   |           |   |           |



|     |  |        |    |        |    |        |      |          |
|-----|--|--------|----|--------|----|--------|------|----------|
|     | деятельности, всего, в том числе:  |        |    |        |    |        |      |          |
| 1.1 | ссуды  |        |    |        |    |        |      |          |
| 2   | Реструктурированные ссуды  | 36 395 | 21 | 7 643  | 50 | 18 304 | - 29 | 10 661   |
| 3   | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   |        |    |        |    |        |      |          |
| 4   | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего,<br>в том числе:            | 56 868 | 21 | 11 942 | 1  | 648    | 20   | - 11 294 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 56 868 | 21 | 11 942 | 1  | 648    | 20   | - 11 294 |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  |        |    |        |    |        |      |          |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  |        |    |        |    |        |      |          |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  |        |    |        |    |        |      |          |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |        |    |        |    |        |      |          |

Размер активов по реструктурированным ссудам с начала года снизился на 2 169 тыс. рублей или на 5,6%. Процент сформированных по ним резервов вырос на 39 п.п. по сравнению с началом 2019 года.

Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед Банком, выросли в течение 1 полугодия 2019 года на 34 543 тыс. рублей или в 2,5 раза. Процент сформированных резервов по ним не изменился и составляет 1 %.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банк не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с применением ПВР.

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

Ниже представлена информация об изменении в течение 1 полугодия 2019 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 8

#### 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   | 51 440   |
| 2     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода  | 5 595  |
| 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 | 3 335  |
| 4     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса  | 1 301  |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде   | 1 467  |
| 6     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода<br>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)                                      | 53 866   |

Ссудная задолженность просроченная более чем на 90 дней в течение периода выросла на 2 426 тыс. руб. или на 4,7%. Это произошло в следствие следующих факторов:

- признание просроченной задолженности более чем на 90 дней в течение отчетного периода по ссудной задолженности в сумме 4 813 тыс. руб. и по долговым ценным бумагам в сумме 782 тыс. руб.;
- признание не просроченной более чем на 90 дней задолженности, числящейся на начало отчетного периода, просроченной более чем на 90 дней в сумме 3 335 тыс. руб.;
- списание просроченной задолженности с баланса в сумме 1 301 тыс. руб.;
- прочие изменения в отчетном периоде, уменьшающие стоимость просроченной задолженности, в сумме 1 467 тыс. руб.

#### 4.5. Методы снижения кредитного риска

Один из методов снижения кредитного риска, применяемого Банком, является наличие достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует Банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею. Однако при защите кредитного риска приоритет отдается не привлечению достаточного обеспечения, предназначенного для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному на предотвращение убытков Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П обеспечение, принятое Банком в залог, относится к 3 категории качества и не регулирует объем создаваемых резервов. В качестве обеспечения Банк привлекает различные виды залогов и поручительства. В Таблице 11 раскрывается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований.

Таблица 11

#### 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                                  | 706 774  | 1 251 736  | 1 245 854                      | 4 050  | 2 835                          |  |                                |
| 2     | Долговые ценные бумаги                   | 63 891   |  |                                |  |                                |  |                                |
| 3     | Всего, из них:                           | 770 665  | 1 251 736  | 1 245 854                      | 4 050  | 2 835                          |  |                                |
| 4     | Из них просроченных более чем на 90 дней | 1 028  | 52 838   | 0                              |  |                                |  |                                |

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований выросла по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 235 445 тыс. руб. или на 44%. Это обусловлено ростом предоставления кредитов без обеспечения (выросли на 269 897 тыс. руб. или на 62% соответственно). Данный рост обусловлен увеличением средств размещенных в межбанковские кредиты, под которые создается резерв от 0% до 1%. Балансовая стоимость необеспеченных долговых бумаг снизилась на 34 452 тыс. руб. или на 35%.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных клиентам Банка составляет 60 274 тыс. руб.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований выросла на 91 233 тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями на отчетную дату составила 4 050 тыс. руб. Данные кредитные требования обеспечены гарантией Новгородского фонда поддержки малого предпринимательства (микрокредитная компания) на сумму 2 835 тыс. руб.

#### 4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 9

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

тыс. руб.

| Но-<br>мер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(обязательств)                                       | Стоимость кредитных требований<br>(обязательств), тыс. руб.  |                    |   |                    | Требования<br>(обязатель-<br>ства),<br>взвешенн<br>ые<br>по уровню<br>риска,<br>тыс. руб. | Коэффициент<br>концентрации<br>(удельный вес)<br>кредитного<br>риска в разрезе<br>портфелей<br>требований<br>(обязательств),<br>процент |
|------------|--|--|--------------------|---|--------------------|---|---|
|            |  | без учета применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов<br>снижения кредитного<br>риска |                    | с учетом применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов<br>снижения кредитного<br>риска |                    |   |   |
|            |  | балан-<br>совая  | внеба-<br>лансовая | балан-<br>совая   | внеба-<br>лансовая |   |   |
| 1          |  | 3  | 4                  | 5   | 6                  | 7   | 8   |
| 1          | Центральные банки<br>или правительства<br>стран, в том числе<br>обеспеченные<br>гарантиями этих<br>стран | 2 847 529  |                    | 2 847 529   |                    | 0   | 0.0%  |
| 2          | Субъекты<br>Российской<br>Федерации,<br>муниципальные<br>образования, иные<br>организации                | 28 905   |                    | 28 905  |                    | 5 781   | 20.0%   |
| 3          | Банки развития   | 350 962  |                    | 347 454   |                    | 69 491  | 20.0%   |
| 4          | Кредитные<br>организации (кроме<br>банков развития)  | 863 277  |                    | 863 277   |                    | 149 819   | 17.4%   |
| 5          | Профессиональные<br>участники рынка<br>ценных бумаг,<br>осуществляющие<br>брокерскую и                   | 20 618   |                    | 20 618  |                    | 4 124   | 20.0%   |

|    |   |           |         |           |         |           |        |
|----|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|--------|
|    | дилерскую деятельность  |           |         |           |         |           |        |
| 6  | Юридические лица  | 811 266   | 195 195 | 725 672   | 190 278 | 758 915   | 82.9%  |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)                                    | 351 606   |         | 334 357   |         | 446 257   | 133.5% |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью        | 498 114   |         | 487 318   |         | 441 204   | 90.5%  |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 158 461   |         | 145 335   |         | 145 335   | 100.0% |
| 10 | Вложения в акции  | 0         |         | 0         |         | 0         | 0.0%   |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)                             | 246       |         | 46        |         | 46        | 100.0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска       | 149 714   |         | 118 121   |         | 175 726   | 148.8% |
| 13 | Прочие  | 549 552   |         | 337 028   |         | 337 028   | 100.0% |
| 14 | Всего   | 6 279 288 | 195 195 | 6 255 660 | 190 278 | 2 533 726 | 39.3%  |

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на 01.07.2019 года составили 2 533 726 тыс. руб. и по сравнению с началом года они снизились на 364 210 тыс. руб. или 12,57%. Произошло снижения стоимости кредитных требований (обязательств) на 525 605 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019г. за счет снижения 2 группы активов с коэффициентом риска 20% на 351 612 тыс. руб. или 30,4% (на текущую отчетную дату отсутствуют операции по сделкам бронирования с другими Банками).

Банк в качестве инструмента снижения кредитного риска использует только резервирование в соответствии с Положениями ЦБ РФ 590-П от 28.06.2017 и 611-П от 23.10.2017 и внутренней нормативной документацией.

В статью Банки развития на 01.07.2019 отнесены операции с ПАО «АКБ «Связь-Банк», который на данный момент входит в состав Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

В статью Прочие отнесены основные средства (без амортизации) учитываемые при расчете кредитного риска и входящие в 4 группу активов с коэффициентом риска 100%. Операции с ценными бумагами (облигации) отнесены в статью Юридические лица и Кредитные организации (кроме банков развития) в зависимости от принадлежности контрагента. Статья Вложения в акции приняла нулевое значение по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2019г. в связи с изменением бухгалтерского учета в кредитных организациях с 01.01.2019г., и вся сумма (стоимость) акций отнесена в расчет рыночного риска.

Таблица 10

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)                                 | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |         |     |     |     |      |         |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        |           |
|-------|---|--|---------|-----|-----|-----|------|---------|------|------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|--------|--------|-----------|
|       |   | из них с коэффициентом риска:                            |         |     |     |     |      |         |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        | Всего     |
|       |   | 0%   | 20%     | 35% | 50% | 70% | 75 % | 100%    | 110% | 130% | 140 % | 150% | 170 % | 200% | 250 % | 300 % | 600 % | 1250 % | Прочие |           |
| 3     | 4   | 5  | 6       | 7   | 8   | 9   | 10   | 11      | 12   | 13   | 14    | 15   | 16    | 17   | 18    | 19    | 20    | 21     |        |           |
| 1     | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 847 529  |         |     |     |     |      |         |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        | 2 847 529 |
| 2     | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                |  | 28 905  |     |     |     |      |         |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        | 28 905    |
| 3     | Банки развития  |  | 347 454 |     |     |     |      |         |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        | 347 454   |
| 4     | Кредитные организации (кроме банков развития)   |  | 409 496 |     |     |     |      | 453 781 |      |      |       |      |       |      |       |       |       |        |        | 863 277   |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
 ПАО УКБ «Новобанк» на 01.07.2019 года

|    |   |         |        |        |         |        |         |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  |         |
|----|---|---------|--------|--------|---------|--------|---------|-------|-------|--|---------|--|--------|--|--|--|--|--|---------|
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность |         | 20 618 |        |         |        |         |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 20 618  |
| 6  | Юридические лица  | 174 378 |        |        | 900     |        | 727 838 | 3 645 | 9 189 |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 915 950 |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  |         |        |        | 25 080  | 58 485 | 219 567 |       |       |  | 31 225  |  |        |  |  |  |  |  | 334 357 |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      |         |        | 16 609 | 134 854 | 16 279 | 282 583 |       |       |  |         |  | 36 993 |  |  |  |  |  | 487 318 |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               |         |        |        |         |        | 145 335 |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 145 335 |
| 10 | Вложения в акции  |         |        |        |         |        |         |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 0       |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   |         |        |        |         |        | 46      |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 46      |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     |         |        |        |         |        |         | 3 645 |       |  | 114 476 |  |        |  |  |  |  |  | 118 121 |
| 13 | Прочие  |         |        |        |         |        | 337 028 |       |       |  |         |  |        |  |  |  |  |  | 337 028 |

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
ПАО УКБ «Новобанк» на 01.07.2019 года

---

|    |       |           |         |        |         |        |   |           |       |       |   |         |   |        |   |   |   |   |   |           |
|----|-------|-----------|---------|--------|---------|--------|---|-----------|-------|-------|---|---------|---|--------|---|---|---|---|---|-----------|
| 14 | Всего | 3 021 907 | 806 473 | 16 609 | 160 834 | 74 764 | 0 | 2 166 178 | 7 290 | 9 189 | 0 | 145 701 | 0 | 36 993 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 445 938 |
|----|-------|-----------|---------|--------|---------|--------|---|-----------|-------|-------|---|---------|---|--------|---|---|---|---|---|-----------|

Стоимость кредитных требований с учетом примененных инструментов снижения кредитного риска равна 6 445 938 тыс. руб. (сумма балансовых и внебалансовых требований). Комментарии о причинах существенных изменений приведены к таблице № 9.



## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента согласно Положению Банка России 483-П.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, вследствие чего у Банка отсутствуют другие инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

## Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск возникает у Банка в результате финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (имеющих рыночную стоимость), а также изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Расчет рыночного риска производится Банком на ежедневной основе. Банк также на ежедневной основе контролирует размер открытых валютных позиций, как совокупный, так и в разрезе отдельных валют.

Таблица 12

### Структура рыночного риска

тыс. руб.

| Наименование показателя  | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Совокупный рыночный риск с учетом применения коэффициентов – всего в т.ч.: | 431 107       | 288 171       |
| - процентный риск  | 4 219         | 0             |
| - фондовый риск  | 30 269        | 23 054        |
| - валютный риск  | 0             | 0             |
| - товарный риск  | -             | -             |

По состоянию на 01.07.2019 года рыночный риск составил 431 107 тыс. руб. и вырос с начала года на 49,6%. В структуре рыночного риска на отчетную дату отражены фондовый риск, в состав которого вошли обыкновенные акции, входящие в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и процентный риск, в состав которого вошли привилегированные акции, входящие в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фондовый риск вырос на 7 215 тыс. руб. за счет увеличения объемов ценных бумаг. Процентный риск на 01.01.2019 года отсутствовал.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составит 2 % или более. В первом полугодии 2019 году сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала 2 % от величины собственных средств (капитала) Банка. Товарный риск у Банка отсутствует.

Таблица 13

**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) | 4 219                                |
| 2  | фондовый риск (общий или специальный)   | 30 269                               |
| 3  | валютный риск                           | 0                                    |
| 4  | товарный риск                           | 0                                    |
| Опционы:                                 |   |                                      |
| 5  | упрощенный подход                       | Не применимо                         |
| 6  | метод дельта-плюс                       | Не применимо                         |
| 7  | сценарный подход                        | Не применимо                         |
| 8  | Секьюритизация                          | Не применимо                         |
| 9  | Всего:                                  | 431 107                              |

Банк осуществляет расчет требований к капиталу в отношении финансовых инструментов, подверженных рыночному риску. При расчете необходимого капитала Банк учитывает значимые риски (включая рыночный риск) через агрегирование показателей по значимым рискам методом простого суммирования. Расчет объема имеющегося капитала (собственных средств) Банка производится в соответствии с Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 на ежедневной основе. Оценка текущей достаточности капитала для покрытия значимых рисков (включая рыночный риск) производится в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами по управлению отдельными видами рисков посредством соотнесения имеющегося и необходимого капитала. Рассчитанные показатели достаточности сравниваются с нормативными требованиями и установленными Советом директоров показателями.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях регулятивной оценки достаточности капитала (Н1.0) в отношении рыночного риска.

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

Расчет операционного риска, учитываемый при расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), осуществляется Банком базовым индикативным методом в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три завершённых финансовых года.

Таблица 14

**Значение операционного риска**

тыс. руб.

| Наименование показателя   | На 01.07.2019г. | На 01.01.2019г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Операционный риск   | 58 947          | 73 279          |
| Доходы, в т.ч.  | 1 213 819       | 1 490 307       |
| - чистые процентные доходы  | 439 069         | 623 998         |
| - чистые непроцентные доходы  | 774 750         | 866 309         |
| Расходы   | 34 873          | 24 722          |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска – всего, в том числе: | 1 178 946       | 1 165 585       |

По состоянию на 01.07.2019 года размер операционного риска снизился и составил 58 947 тыс. рублей. Снижение обусловлено вступлением в силу Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". В соответствии с данным Положением при расчете показателя Д (доход за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска) отрицательные значения по строке формы 0409807, участвующей в расчете, вычитаются при расчете. В соответствии с ранее действовавшим Положением № 346-П отрицательные значения в расчет не включались. Величина чистых процентных доходов Банка за три финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 439 069 тыс. руб., размер чистых непроцентных доходов составил 783 091 тыс. руб.

**Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

В целях контроля процентного риска, связанного с возможным ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк рассчитывает и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. Также для оценки процентного риска Банк применяет метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок.

По состоянию на 01.07.2019 года результаты оценки процентного риска по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отдельно по каждой иностранной валюте и в целом в иностранных валютах составляют менее 10% от общей величины процентных активов (обязательств). Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка производился по финансовым инструментам, номинированных в рублях, и в отношении всех финансовых инструментов, номинированных в основных иностранных валютах (доллары США, евро).

Анализ влияния осуществлялся по данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2019 года и показывает изменение величины будущего чистого процентного дохода Банка в интервале до 1 года в результате сдвига уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (в сторону увеличения или уменьшения).

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода на отчетную дату представлены Таблице № 15.

Таблица 15

**Изменение чистого процентного дохода**

тыс. руб.

| Изменение чистого процентного дохода                 | Временные интервалы |                  |                   |                      | Итого до 1 года |
|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|-----------------|
|  | До 30 дней          | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года |                 |
| <b>При увеличении ставки на 200 базисных пунктов</b> | 45 798              | 3 765            | 2100              | -6 273               | 45 390          |
| в % от собственных средств (капитала) Банка          | 3,00%               | 0,25%            | 0,14%             | -0,41%               | 2,97%           |
| <i>в рублях</i>                                      | 45 885              | 4 180            | 2 854             | -5 940               | 46 979          |
| <i>в иностранной валюте</i>                          | -87                 | -1 198           | -374              | -74                  | -1 733          |
| <b>При снижении ставки на 200 базисных пунктов</b>   | -45 798             | -3 765           | -2 100            | 6 273                | -45 390         |
| в % от собственных средств (капитала) Банка          | -3,00%              | -0,25%           | -0,14%            | 0,41%                | -2,97%          |
| <i>в рублях</i>                                      | -45 885             | -4 180           | -2 854            | 5 940                | -46 979         |
| <i>в иностранной валюте</i>                          | 87                  | 1 198            | 374               | 74                   | 1 733           |

При повышении на 200 базисных пунктов финансовый результат в интервале до 1 года увеличится на 45 390 тыс. руб., влияние на капитал Банка составит 2,97 %, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) при этом увеличится до 41,99%. При сдвиге чистого процентного дохода в сторону уменьшения на 200 базисных пунктов в интервале до 1 года финансовый результат снизится на 45 390 тыс. рублей, капитал Банка снизится на 2,97%, норматив достаточности собственных средств (Н1.0) при этом снизится до 39,57%.

Величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», рассматривается критической, если происходит снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). Показатель процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2019 года составил 3,30%, что считается приемлемым уровнем риска.

**Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.**

**Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

**Раздел XI. Финансовый рычаг Банка**

Расчет показателя финансового рычага осуществляется Банком по методике Банка России, разработанной в соответствии с положениями «Базель III». Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 1 (строки 13-14а), разделе 2 формы отчетности 0409813, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 года.

При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на амортизацию основных средств и величину прироста основных средств при переоценке.

Ниже в таблице представлены сведения о показателе финансового рычага:

Таблица 16

**Сведения о показателе финансового рычага**

тыс. руб.

| Наименование показателя  | На 01.07.2019 | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс. руб.  | 1 273 328     | 1 276 047     | 1 223 824     |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 6 117 639     | 5 749 849     | 6 441 702     |
| Показатель финансового рычага по «Базелю III», (%)   | 20,814        | 22,193        | 19,0          |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                          | 19,995        | 21,907        | -             |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.                                  | 6 476 128     | 6 139 676     | 6 751 898     |

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период нет. Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 года составило 20,814% (форма 0409813, раздел 1 строка 14, раздел 2 строка 22) и выросло по сравнению с 01.01.2019 года на 1,814 процентных пункта за счет одновременного увеличения основного капитала Банка и снижения величины балансовых активов (4% и 4,1% соответственно). По сравнению с 01.04.2019 года показатель снизился на 1,379 п.п., а при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков снизился на 1,912 п.п.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. На отчетную дату величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, была на 5,9% ниже размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом (на 01.01.19 года – на 4,6%, на 01.04.2019 года – на 6,3%).

Заместитель Председателя

Зам. главного бухгалтера

20 августа 2019 года



Т.В. Макарова

В.А. Степанова