

Акционерный коммерческий банк «НОВИКОМБАНК»
акционерное общество

Аудиторское заключение

По результатам проведения аудита за период с 01 января
по 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
«НОВИКОМБАНК» акционерного общества за 2016 год

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка
«НОВИКОМБАНК» акционерного общества,

и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.50/1, стр.1

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739075891. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2546 от 25 октября 1993 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 г. и пояснительной информации.

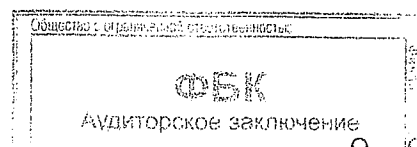
Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пункте 3. «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты деятельности Банка» и пункте 12. «Информация об операциях со связанными сторонами» Пояснительной информации, согласно которой:

- Непрерывность деятельности Банка обеспечивается действиями Государственной корпорацией «Ростех», которая в течение 2016 года осуществляла меры по увеличению собственных средств (капитала) Банка путем передачи в собственность Банка недвижимости, и выкупа дополнительных выпусков акций Банка, а так же меры по поддержанию ликвидности, и обеспечению выполнения Банком обязательных нормативов, требования к которым установлены Банком России.
- У Банка имеется существенная концентрация операций со связанными сторонами, в основном в статьях «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Прочие активы» Бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

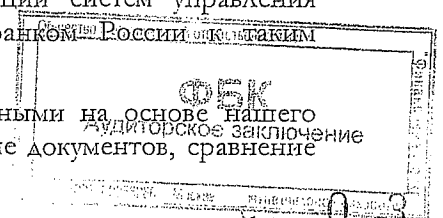
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего аудиторского заключения суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение



утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования не все утверждены Советом директоров Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, и отдельные документы требуют актуализации и приведения в соответствие с требованиями, установленными статьей 11.1-1 Федерального Закона от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» №395-1.

Банк не выполнил требование Банка России в отношении разработки и утверждения единой системы управления рисками и капиталом на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не разработаны единые методики выявления значимых для банковской группы, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, а также отсутствует единая система отчетности по значимым для банковской группы рискам.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным,

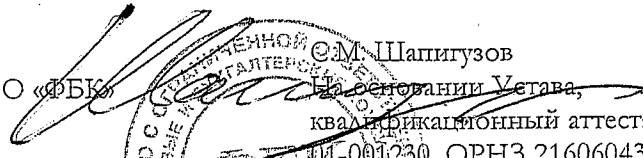
правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; при этом на момент выдачи настоящего аудиторского заключения, отчеты уровне банковских рисков за 3-й и 4-й кварталы, а так же Отчет Службы внутреннего аудита Банка за 2-е полугодие 2016 года не были рассмотрены Советом директоров Банка.

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка (Комитет по аудиту Совета директоров Банка) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков, за исключением отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка по результатам 3-го и 4-го кварталов 2016 года.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


Е.М. Шапигузов

на основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель
аудиторской проверки


Н.И. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора

от 19.11. 2012 г. № 01-000988,

ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения

«31» марта 2017 года

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 061 641	1 532 867
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	13 241 639	12 474 555
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 863 726	1 611 138
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 975 376	14 519 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	365 026	425 478
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	151 282 785	189 440 001
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	24 071 123	48 901 330
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	10 000	10 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	1 984 541	2 542 370
8	Требования по текущему налогу на прибыль		454 051	558 909
9	Отложенный налоговый актив	5.8	0	140 714
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	5 686 827	275 836
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	236 057	324 375
12	Прочие активы	5.8	1 888 653	3 442 830
13	Всего активов		202 247 719	274 578 849
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	11 249 035
15	Средства кредитных организаций	5.9	3 123 284	14 076 358
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	168 143 020	194 429 456
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.10	30 584 162	43 161 043
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	33 070	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	2 911 508	34 936 820
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	20 000
20	Отложенное налоговое обязательство	5.8	0	1 569 650
21	Прочие обязательства	5.13	954 869	1 533 802
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		783 737	743 065

ФБК

Аудиторское заключение

23	Всего обязательств		175 949 488	258 558 186
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.16	10 013 381	5 062 637
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.16	13 749 121	4 311 687
27	Резервный фонд		682 000	490 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		254 878	-1 156 269
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		23 232	22 841
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		12 816 929	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 995 258	4 855 259
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-18 236 568	2 434 508
35	Всего источников собственных средств		26 298 231	16 020 663
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.17	38 169 356	69 853 027
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	27 296 961	22 791 788
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М.П.

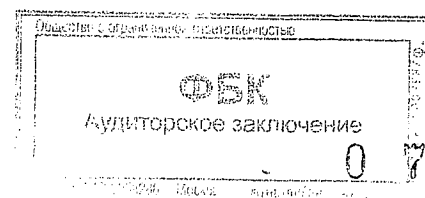
Главный бухгалтер



Е.А. Георгиева

В.Б. Потехин

30.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	18 435 306	24 150 664
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 732 068	2 138 652
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 004 277	18 686 526
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 698 961	3 325 486
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	10 707 953	16 449 510
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		787 958	2 795 868
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 114 682	11 129 117
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		805 313	2 524 525
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 727 353	7 701 154
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-23 023 249	-5 474 931
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 218 597	-381 608
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-15 295 896	2 226 223
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-229 277	578 544
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		673 752	-408 152
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-502	17 239
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	2 977 580	1 291 141
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	-2 361 194	653 795
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6	-482	3 357
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 870	1 768
14	Комиссионные доходы	6	813 965	3 281 059
15	Комиссионные расходы		201 396	235 056
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		30 648	-30 648

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-803 742	-237 024
19	Прочие операционные доходы		155 771	37 431
20	Чистые доходы (расходы)		-14 238 903	7 179 677
21	Операционные расходы	6	5 578 180	2 797 508
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-19 817 083	4 382 169
23	Возмещение (расход) по налогам	6	-1 580 515	1 947 661
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-18 148 250	2 434 508
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-88 318	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-18 236 568	2 434 508

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-18 236 568	2 434 508
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		490	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		490	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		490	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 763 809	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 763 809	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		352 759	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 411 050	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		1 411 540	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-16 825 028	2 434 508

Председатель Правления

М.П.

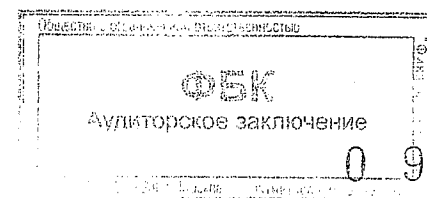
Главный бухгалтер



Е.А. Георгиева

В.Б. Потехин

30.03.2017



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
45286596000	17541272	2546	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату:			Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года:	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	5	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.7	23 612 502	X		9 224 324	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		23 612 502	X		9 224 324	X
1.2	приоритетными акциями		0	X		0	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		1 595 779	X		6 614 354	X
2.1	прошлых лет		6 907 448	X		4 701 877	X
2.2	отчетного года		-5 311 669	X		1 912 477	X
3	Резервный фонд		682 000	X		490 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X		неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо		неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		25 890 281	X		16 328 678	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо		неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых		0	0		0	0

[illegible]

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	1 100 000		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0		0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо		неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		неприменимо	неприменимо	неприменимо		неприменимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		68 766	X	0		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		68 766	X	0		X
41.1.1	нематериальные активы		68 766	X	0		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственного средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестирами ненадлежащих активов		0	X	0		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		68 766	X	0		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	1 100 000		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		25 718 365	X	17 428 678		X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9 917 184	X	23 647 237		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		191 488	X	336 731		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		неприменимо	X	неприменимо		X

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)			11.4904	X	6.2145	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)			11.4904	X	6.6331	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)			15.9914	X	15.7481	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка			0.000	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков			0.000	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			5.4904	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			неприменимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0	X	0	X

Аудиторское заключение

81

4

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1" <3>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	405 707	405 707	81 141	12 422 184	12 422 184	2 484 437		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	25 201	25 201	12 601	2 404 256	2 384 768	1 192 384		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	442 299	438 781	219 391		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	25 201	25 201	12 601	1 633 250	1 617 280	808 640		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	135 313 330	111 872 460	111 872 460	137 784 648	127 284 863	127 284 863		
1.4.1	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам, номинированные и фондированные в валюте	1 380 000	1 380 000	1 380 000	220 000	220 000	220 000		
1.4.2	вложения банка в долговые обязательства, по которым не рассчитывается рыночный риск	6 469 445	6 439 971	6 439 971	12 642 862	12 578 935	12 578 935		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	3 208 258	2 959 311	4 438 967	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с поданным коэффициентом риска, всего, в том числе:	1 887 216	1 887 209	373 256	1 461 159	1 461 159	287 632		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	836	829	580	0	0	0		

2.1.3	требования участников клиринга	1 886 380	372 676	1 461 159	1 461 159	287 632
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	50 421 861	48 669 722	62 949 791	55 319 956	74 683 031
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	21 401 586	13 291 067	28 787 469	24 515 321	28 526 469
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	22 395	25 891	277 970	251 952	327 537
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	28 987 479	35 350 691	33 884 352	30 552 683	45 829 025
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	176 555	490 538	64 620	54 818	165 703
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	176 207	490 161	64 204	54 402	163 205
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	416	416	2 498
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	37 463 652	25 014 113	30 495 891	29 752 826	22 047 478
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	27 296 961	24 541 129	22 024 582	21 440 570	21 444 396
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	574 294	287 535	868 928	801 932	416 830
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	920 720	185 449	934 113	930 543	186 252
4.4	по финансовым инструментам без риска	8 671 677	0	6 668 268	6 579 781	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	x	27 913

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)		
1	2	3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.8.5	1 588 263.0	1 200 586.0			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10 588 419.0	8 003 906.2			
6.1.1	чистые процентные доходы		6 722 295.7	5 386 733.4			
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 866 123.3	2 617 172.8			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.		
1	2	3	4	5			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 8.3	10 551 487.0	18 882 569.0			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		830 514.8	1 358 349.5			
7.1.1	общий		246 398.1	692 419.7			
7.1.2	специальный		584 116.7	665 929.8			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		13 604.1	11 268.0			
7.2.1	общий		6 802.1	5 634.0			
7.2.2	специальный		6 802.0	5 634.0			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	140 988.0			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0			
7.3.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			

7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		39 265 551	23 546 676	15 718 875
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		38 308 056	23 483 807	14 824 249
			173 758	22 197	151 561
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		783 737	40 672	743 065
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		25 718 365.0	21 675 822.0	16 381 865.0	18 692 380.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	п.7	227 713 587.0	232 718 640.0	223 139 241.0	284 831 598.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.3	9.3	7.3	6.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	Внешэкономбанк ОГРН 1077711000102	ООО "Жилстройэнерго-М"	ПАО "Корпорация ВСМПО-АВИСМА"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	101025468	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Базовый	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 013 381	191 488	300 000	2 240 000	1 441 200
9	Номинальная стоимость инструмента	10 013 381(643)	478 719 (643)	400 000 (643)	2 800 000 (643)	1 441 200 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.10.1999, 07.07.2000, 21.06.2001, 12.10.2001, 23.12.2003, 31.12.2008, 16.09.2010, 28.04.2012, 27.05.2014, 01.03.2016, 02.09.2016	06.08.2009	30.09.2014	15.12.2014	25.06.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.12.2018	22.09.2020	09.12.2020	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АВИАПРОМСТРОЙ"
ИНН 77-07-0000000
ОГРН 1077711000102
10.10.2016

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо		10.00%	14.00%	12.90%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	субординированные займы, указанные в графах 4-6
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	Закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	8	9	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный	Дополнительный
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 441 200	1 441 200	1 441 200	1 441 200
9	Номинальная стоимость инструмента	1 441 200 (643)	1 441 200 (643)	1 441 200 (643)	1 441 200 (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.06.2015	25.06.2015	25.06.2015	25.06.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	12.90%	12.88%	12.84%	12.81%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

АУДИТОР
22.06.2016
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

023

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	законодательно полностью или частично	законодательно полностью или частично	законодательно полностью или частично	законодательно полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2 процентов, или от Банка России получено уведомление по предупредению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	субординированные займы, указанные в графах 4-6	субординированные займы, указанные в графах 4-6	субординированные займы, указанные в графах 4-6	субординированные займы, указанные в графах 4-6
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	50 993 989, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	10 427 082;
1.2. изменения качества ссуд	37 394 962;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 786 869;
1.4. иных причин	385 076.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	27 510 182, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	191 449;
2.2. погашения ссуд	19 316 522;
2.3. изменения качества ссуд	4 066 467;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 396 297;
2.5. иных причин	539 447.

Председатель Правления

М.П.

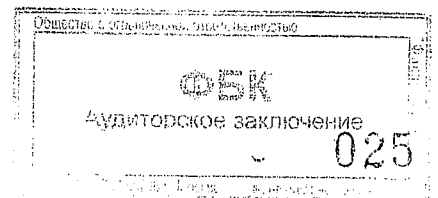
Главный бухгалтер



Е.А. Георгиева

В.Б. Потехин

30.03.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.7	4.5	11.5	6.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п.7	6.0	11.5	6.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п.7	8.0	16.0	15.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п.8.4	15.0	30.6	62.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.8.4	50.0	89.6	89.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.8.4	120.0	30.1	35.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное 15.2	Максимальное 21.8
				Минимальное 0.8	Минимальное 2.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	310.5	331.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	5.8	5.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.2	0.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				

Аудиторское заключение 026

16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		202 247 719
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-234 763
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27 964 471
7	Прочие поправки		2 280 118
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		227 697 309

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		199 298 909
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		171 916
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		199 126 993
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

ОБЖ

Аудиторское заключение:

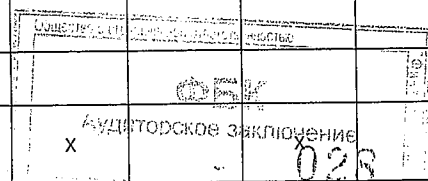
027

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		856 887
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		240 000
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		5 237
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		622 124
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		36 679 915
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 715 444
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		27 964 471
Капитал риска			
20	Основной капитал		25 718 365
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	п.7	227 713 588
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	п.7	11.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строк	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016:		Данные на 01.07.2016:		Данные на 01.10.2016:		Данные на 01.01.2017:	
			величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств)
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X			



10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X

Председатель Правления

М.П.

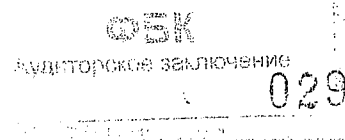
Главный бухгалтер

30.03.2017



Е.А. Георгиева

В.Б. Потехин



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	17541272	2546

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк "НОВИКОМБАНК" акционерное общество / АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
Почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 357 027	7 187 394
1.1.1	Проценты полученные		18 152 997	22 142 749
1.1.2	Проценты уплаченные		-11 368 720	-16 602 407
1.1.3	Комиссии полученные		813 965	3 281 059
1.1.4	Комиссии уплаченные		-201 396	-235 056
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		507 363	461 029
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-502	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 977 580	1 291 141
1.1.8	Прочие операционные доходы		153 673	238 757
1.1.9	Операционные расходы		-2 577 696	-2 832 465
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-100 237	-557 413
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-60 619 044	6 046 646
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-252 588	38 213
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 374	10 909
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 589 043	-13 182 178
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		480 686	481 728
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-11 201 564	-2 536 163
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10 848 432	-17 797 218
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-12 801 907	40 953 653

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-30 102 684	-1 775 353
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-511 972	-146 945
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-52 262 017	13 234 040
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-44 614 979	-14 272 573
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		61 963 939	10 422 321
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-603 658
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		370 200	387 787
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-972 103	33 074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13 564	119
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16 760 621	-4 032 930
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		22 582 563	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-487 838
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		22 582 563	-487 838
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		417 895	-1 711 330
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-12 500 938	7 001 942
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 9	26 915 868	19 913 926
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 9	14 414 930	26 915 868

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



Е.А. Георгиева

В.Б. Потехин

30.03.2017

