

**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности**

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО**  
**БАНКА**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**(ООО «НОВОКИБ»)**  
**за 3-ий квартал 2018 года.**

## **1. Существенная информация о Банке**

### **1.1 Общая информация о Банке**

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании действующего законодательства и банковских лицензий:

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

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

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по следующему адресу:

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 октября 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для кредитных организаций с универсальной лицензией.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.novokib.ru](http://www.novokib.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 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» будет размещена на сайте Банка в Интернете по адресу [www.novokib.ru](http://www.novokib.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

За последние месяцы произошло существенное изменение внешних условий, вследствие чего усилились инфляционные риски.

Возвращение годовой инфляции к 4% происходит несколько быстрее, чем предполагалось ранее. Темп прироста потребительских цен повысился с 2,3% в июне до 3,1% в августе. В наибольшей мере это было связано с повышением годового темпа прироста цен на продовольственные товары на фоне продолжающегося истощения избыточного предложения на отдельных продовольственных рынках, которое продолжится и до конца 2018 года. При этом произошедшее ухудшение внешних условий усилило инфляционные риски и привело к пересмотру прогноза инфляции, согласно которому годовые темпы прироста потребительских цен составят 3,8–4,2% к концу 2018 года. В ближайшие месяцы продолжится подстройка цен товаров и услуг и инфляционных ожиданий к произошедшему с начала года ослаблению рубля, а также предстоящему повышению НДС.

Ослабление рубля произошло под воздействием снижения спроса на активы стран с формирующимися рынками, а также усиления санкционной риторики в отношении России. Несколько сдерживали это ослабление относительно высокие цены на нефть.

Денежно-кредитные условия несколько ужесточились в основном за счет ухудшения внешних условий. Произошел значительный сдвиг вверх кривой доходности государственных облигаций. Началось повышение процентных ставок по банковским операциям. Повышение ключевой ставки Банка России будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Годовой темп прироста ВВП в II квартале составил 1,9%. Банк России скорректировал оценку годового темпа прироста ВВП на III квартал с 1,1–1,6% до 1,5–2,0%. Прогноз ВВП на 2018 г. сохранен в интервале 1,5–2,0%, что соответствует потенциальным темпам роста экономики.

В течение III квартала 2018 года ООО «НОВОКИБ» проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 3-ем квартале 2018 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

## *Принципы ведения бухгалтерского учета*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

## *Бухгалтерский учет иностранных операций*

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 3-ем квартале 2018 г. учет строился на основе Положения № 579-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символа 26100 и 26200) и №70606 (символ 46100 и 46200).

## *Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные

Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

## 2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

## 2.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2018 год утверждена приказом № 237 от 28 декабря 2017 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения № 579-П от 27 февраля 2017г.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Денежные средства в кассе	16 527	13 065
Денежные средства в банкоматах	18 165	3 626
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>34 692</b>	<b>16 691</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### 3.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Корреспондентский счет в Банке России	77 279	91 987
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	18 528	23 669
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ</b>	<b>95 807</b>	<b>115 656</b>

### 3.3 По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	13 997	4 879
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	573	526
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	434	407
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	0	(9)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>15 004</b>	<b>5 803</b>

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**3.4** В течение 3-го квартала 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.10.2018 отсутствуют.

**3.5** По статье «**Чистая ссудная задолженность**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	363 045	332 081
Кредиты, предоставленные физическим лицам	207 329	172 379
Просроченная задолженность	14 469	17 917
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	2 356 800	2 639 500
Размещенные средства в других кредитных организациях	961	911
Дебиторская задолженность	0	1 576
Общая сумма ссудной задолженности	2 942 604	3 164 364
Резервы на возможные потери по ссудам	(28 298)	(35 779)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 914 306</b>	<b>3 128 585</b>

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение III квартала 2018 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (тыс. руб.):

	Сумма резерва
<b>На 01.01.2018</b>	<b>35 779</b>
Создание	27 888
Восстановление	(33 226)
Списание за счет резерва	(2 143)
<b>На 01.10.2018</b>	<b>28 298</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>363 445</b>	<b>62,1</b>	<b>333 431</b>	<b>63,8</b>
обрабатывающие производства	0	0,0	40 000	12,0
транспорт и связь	16 487	4,5	11 837	3,5

Наименование показателя	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	91 492	25,2	45 780	13,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 233	2,6	0	0,0
прочие виды деятельности	204 007	56,1	219 253	65,8
На завершение расчетов	42 226	11,6	16 561	5,0
<b>Предоставленные физическим лицам, в том числе:</b>	<b>221 398</b>	<b>37,9</b>	<b>188 946</b>	<b>36,2</b>
жилищные кредиты всего, в т.ч.	0	0,0	0	0,0
ипотечные кредиты	102 992	46,5	94 449	50,0
автокредиты	3 622	1,6	2 582	1,4
иные потребительские кредиты	114 784	51,9	91 915	48,6
<b>Общий объем задолженности юридических и физических лиц</b>	<b>584 843</b>	<b>100</b>	<b>522 377</b>	<b>100</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 октября 2018 года:

Географическая зона	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	565 857	96,8	415 836	79,6
Новосибирская область	18 186	3,1	26 541	5,1
Республика Алтай	0	0,0	80 000	15,3
город Москва	800	0,1	0	0,0
<b>Общий объем задолженности</b>	<b>584 843</b>	<b>100</b>	<b>522 377</b>	<b>100</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения (тыс. руб.):

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3
До востребования	42 226	5 573
На срок до 5 дней	7 241	5 573
На срок до 10 дней	299	5 164
На срок до 20 дней	4 152	6 579
На срок до 30 дней	23 185	19 110
На срок до 90 дней	45 901	29 326
На срок до 180 дней	123 450	117 333
На срок до 270 дней	34 439	40 445
На срок до 1 года	42 078	27 033
На срок свыше 1 года	261 872	271 814
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>584 843</b>	<b>522 377</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.10.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 14 469 тыс. руб. (2,47 % в общей сумме ссудной задолженности). Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

**3.6 По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены (тыс. руб.):**

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Основные средства	32 444	32 338
Запасы	336	167
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1891	1 891
Амортизация основных средств	(28 068)	(24 932)
Амортизация нематериальных активов	(590)	(333)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	<b>6 013</b>	<b>9 131</b>

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

**3.7 По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):**

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Недвижимое имущество, включая землю	3 792	0
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего</b>	<b>3 792</b>	<b>0</b>

**3.8 По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):**

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	204	237
Требования по прочим операциям	279	147
Требования по получению процентов	2 023	2191
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 251	2 700



Расходы будущих периодов	791	811
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 608	0
Резервы на возможные потери	(894)	(882)
Часть сч. 60312	0	(1576)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 262</b>	<b>3 628</b>

**3.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»** отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Юридические лица:</b>				
текущие (расчетные) счета	149 223	5,6	221 884	7,6
срочные депозиты	2 367 399	88,3	2 577 338	88,7
<b>Физические лица</b>				
текущие счета (вклады до востребования)	35 975	1,3	15 491	0,5
срочные вклады	129 529	4,8	92 582	3,2
<b>Итого</b>	<b>2 682 126</b>	<b>100</b>	<b>2 907 295</b>	<b>100</b>

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

**3.10 По статье «Прочие обязательства»** отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	356	450
Обязательства по прочим операциям	2 322	3 529
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 772	6 918
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 450</b>	<b>10 897</b>

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.10.2018 составили 2 579 тыс. руб.

### 3.11 Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

- неиспользованные кредитные линии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам, по мере необходимости;
- выданные гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение II квартала 2018 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.10.2018 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.10.2018			Данные на 01.01.2018		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего		53 689	100	740	31 885	100,0	746
	I	3 640	6,8	0	7 888	24,7	0
	II	49 950	93,0	716	21 493	67,4	220
	III	82	0,2	15	2 504	7,9	526
	IV	17	0,0	9	0	0	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

#### 4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

##### 4.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
<b>Процентные доходы</b>	<b>205 883</b>	<b>120 225</b>
по депозитам в Банке России	144 418	59 783
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	61 313	60 127
комиссионные доходы по кредитам	152	315
<b>Процентные расходы</b>	<b>118 433</b>	<b>53 589</b>
по привлеченным средствам от юридических лиц	112 578	45 283
по привлеченным средствам от физических лиц	5 855	8 306
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>87 450</b>	<b>66 636</b>

##### 4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	135	97
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 047	1745
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(1 533)	(1 108)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 649</b>	<b>734</b>

##### 4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 964</b>	<b>2 020</b>
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 181	5 693
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 727	4 069

Комиссионные доходы по другим операциям	<b>4 048</b>	<b>2 441</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	77	76
Проведение операций с валютными ценностями	107	80
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 545	2 081
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	319	204
Комиссионные расходы по другим операциям	<b>6 824</b>	<b>9 341</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	2 964	2 020

#### 4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Заработная плата и премии	27 661	25 753
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	8 478	7 944
Подготовка и переподготовка кадров	478	476
<b>Расходы на персонал</b>	<b>36 617</b>	<b>34 173</b>

#### 4.5 Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Налог на прибыль	7 868	3 575
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	1 018	948
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	(75)	20
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>8 811</b>	<b>4 543</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме. Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог по состоянию на 01.10.2018 год в сумме 75 тыс. руб. способен оказать влияние на увеличение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

### 5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывной деятельности Банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение всего анализируемого периода Банк выполняет установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установленный норматив	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
<b>Собственные средства (капитал), всего</b>		<b>383 806</b>	<b>357 017</b>
<i>Источники базового капитала</i>		359 386	336 616
-Уставный капитал		207 000	207 000
-резервный фонд		11 279	10 140
-нераспределенная прибыль		141 107	119 472
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		1 301	1 558
- нематериальные активы		1 301	1 558
<b>Базовый капитал</b>		<b>358 085</b>	<b>335 054</b>
<b>Добавочный капитал</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>		<b>358 085</b>	<b>335 054</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>		25 721	21 963
<b>Дополнительный капитал</b>		<b>25 721</b>	<b>21 963</b>
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		932 822	837 193
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		932 822	837 193
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		932 822	837 193
<b>Показатели достаточности капитала, %</b>			
Достаточность базового капитала Н 1.1	<b>4,5%</b>	38,4%	40,0%
Достаточность основного капитала Н1.2	<b>6%</b>	38,4%	40,0%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	<b>8%</b>	41,1%	42,6%
Норматив финансового рычага банка Н1.4	<b>3%</b>	11,7%	10,3%

#### **6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В течение III квартала 2018 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Ограничение	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Не менее 15%	1 055,0%	957,8%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50%	97,6%	110,1%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120%	64,1%	58,3%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25%	19,2%	19,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800%	66,8%	70,2%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3%	2,1%	2,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Не более 20%	10,1%	13,0%

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

## **7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации**

За III квартал 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась.

## **8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2018 г. денежные средства и их эквиваленты составили 126 975 тыс. руб., на 01.01.2018 – 113 613 тыс. руб. Прирост денежных средств за отчетный период составил 13 362 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате:

- прироста средств клиентов на 225 169 тыс. руб.;
- прироста по прочим обязательствам на сумму 1 044 тыс. руб.;
- увеличения средств от операционной деятельности в сумме 22 922 тыс. руб.;
- снижения объема ссудной задолженности в сумме 216 092 тыс. руб.;
- снижения денежных средств по обязательным резервам на счетах Банка России на сумму 5 141 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате:

- прироста суммы прочих активов в сумме 5 982 тыс. руб.;
- прироста стоимости основных средств и нематериальных активов на 431 тыс. руб.;

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (255) тыс. руб.

## **9. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

В процессе своей деятельности НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) сталкивается с банковскими рисками:

Управление банковскими рисками – процесс выявления, оценки, постоянного наблюдения за рисками и принятие мер по защите от риска, снижения степени риска.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности;

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

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

На 2018 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками, анализа и отчетности. Служба управления рисками, анализа и отчетности является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

В Банка разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая соответствует действующему законодательству, требованиям и рекомендациям Банка России. Стратегия управления рисками и капиталом, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;

- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рисками (относительно процедур управления и методов оценки рисков) отсутствовали.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Среди кредитного риска Банк выделяет:

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**Остаточный риск** - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;

- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «НОВОКИБ» и «Положением о формировании ООО «НОВОКИБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Председателем Правления Банка (лица, его замещающего), Советом Директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

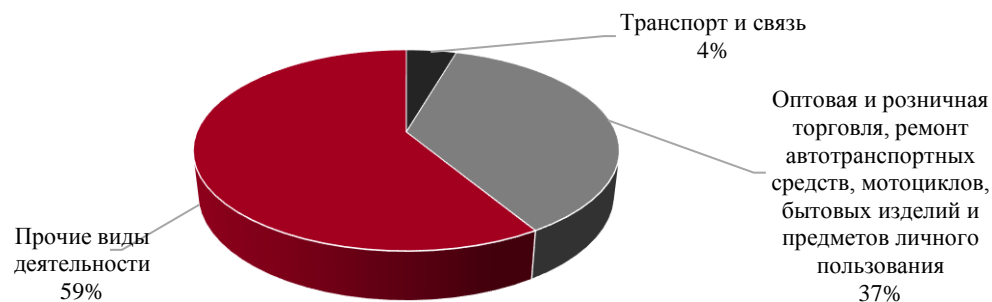
В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- мониторинг финансового состояния контрагентов проводится на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка;
- отчеты об уровне кредитного риска, регулярно доводятся в письменном виде до сведения руководства Банка (ежемесячно до Правления Банка, ежеквартально до Совета Директоров).



За 9 месяцев 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 октября 2018 г.<sup>1</sup> по видам деятельности:



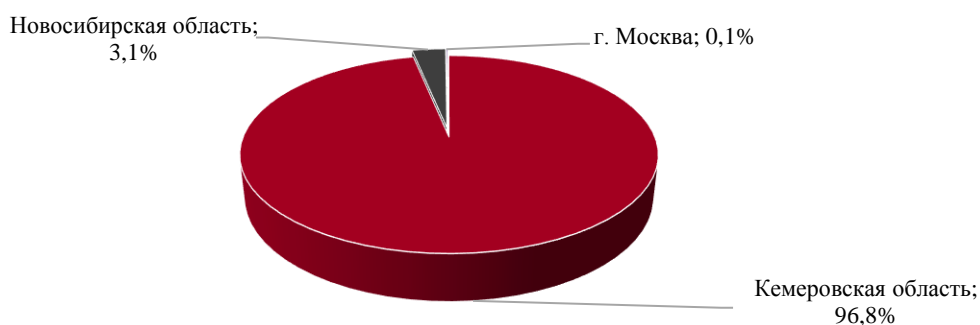
Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 января 2018 г. по видам деятельности:



Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, и прочих видах деятельности. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в Кемеровской области. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

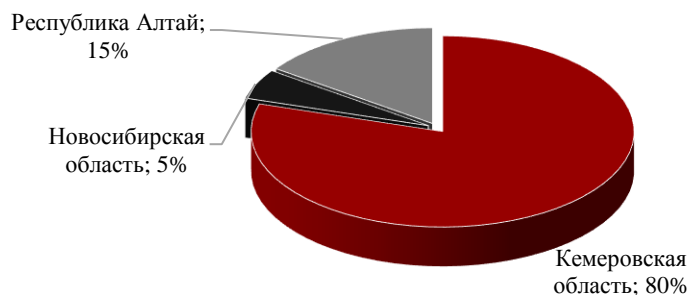
**Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.10.2018 г.:**



<sup>1</sup> Согласно данным формы отчетности 0409302

## Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.18

Г.:



Лимиты риска концентрации по географическим зонам и по видам деятельности, на протяжении всего отчетного периода соблюдались, нарушений сигнальных значений и установленных лимитов нет.

В следующей таблице представлена информация о структуре активов, *в разрезе видов инструментов* (согласно формы отчетности 0409806) (тыс. руб.):

№	Состав активов	01.10.2018	Уд. Вес, %	01.01.2018	Уд. Вес, %
1	Денежные средства	34 692	1,13	16 691	1,06
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	95 807	3,11	115 656	2,49
3	Средства в кредитных организациях	15 004	0,49	5 803	0,20
4	Чистая ссудная задолженность <sup>2</sup>	2 914 306	94,62	3 128 585	95,87
4.1	Ссудная задолженность	557 506	18,10	489 416	14,35
4.2	Депозиты в Банке России	2 356 800	76,52	2 639 500	81,52
5	Отложенный налоговый актив	84	0,00	9	0,00
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 013	0,20	9 131	0,22
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 792	0,12	0	0,11
8	Прочие активы	10 262	0,33	3 628	0,05
9	Итого	3 079 960	100,00	3 279 503	100,00

Существенных изменений в структуре активов за анализируемый период не произошло. В структуре активов, наибольшую долю (76,5%) занимают депозиты в БР, которые за 9 месяцев 2018 года снизились на 282 700 тыс. руб. или на 10,7%.

В следующей таблице представлена динамика объема активов, подверженных кредитному риску, *в разрезе типов клиентов* (согласно формы отчетности 0409115):

№	Типы заемщиков	01.10.2018	Уд. вес в объеме требований, в %	01.01.2018	Уд. вес в объеме требований, в %
1	Юридические лица	345 756	59,0	327 620	62,5
2	МБК	961	0,2	911	0,2
3	ИП	17 689	3,0	5 811	1,4
4	Физические лица	221 398	37,8	190 522	36,0
5	Итого	585 804	100,0	524 864	100,0

Наибольшую долю в структуре активов, подверженных кредитному риску занимает задолженность юридических лиц, которая составила – 59,0% (или 345 756 тыс. рублей). Сумма задолженности физических лиц составила 37,8% (221 398 тыс. рублей) в общей сумме активов, подверженных кредитному риску. Существенных изменений в структуре активов, подверженных кредитному риску за отчетный период не отмечалось.

<sup>2</sup> За вычетом сформированных резервов

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 317 779	2 581 551
Активы с коэффициентом риска 20%	17 073	4 978
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	682 483	644 401
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска (5%) - требования участников клиринга	434	407
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	548	
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	3 792	
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	4 392	
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%) (ПК)	38 820	46 491
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	3 116	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	10 344	0
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	764 272	705 855
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	52 913	31 139
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	764 272	705 855

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.10.2018 составляет 764 272 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 он вырос на 8,3% или на 58 417 тыс. руб.

***Распределение совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов:***

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	755 147
Средства на корреспондентских счетах	3 415
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 688
Прочие	22
Совокупный объем кредитного риска	764 272

По состоянию на 01.10.2018 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 9 месяцев 2018 года сократилась на 19,2% и на 01.10.2018 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 2,47%.

### **Структура просроченной задолженности по видам кредитов**

Вид	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	400	2,8	1 350	7,5
Физические лица, всего	14 069	97,2	16 567	92,5
в т.ч.				
Потребительские кредиты	13 832	95,6	16 226	90,6
Автокредиты	66	0,4	19	0,1
Ипотека	171	1,2	322	1,8

Объёмы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.10.2018 года представлены в таблице.

### **Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов**

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	584 843	565 539	19 304	2 397	111	1 531	15 265
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	363 445	362 462	983	0	0	983	0
физическим лицам	221 398	203 077	18 321	2 397	111	548	15 265
Требования по процентным доходам	1 296	1 092	204	16	2	18	168
Корреспондентские счета	13 997	13 997	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 106	3 675	431	0	0	1	430
<b>Всего</b>	<b>604 242</b>	<b>584 303</b>	<b>19 939</b>	<b>2 413</b>	<b>113</b>	<b>1 550</b>	<b>15 863</b>

Существенное сокращение просроченной ссудной задолженности обусловлено преимущественно улучшением качества предоставляемых кредитов физическим лицам, а также списанием части безнадежных ссуд.

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.10.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 96,8% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 35,0% классифицированы в 1-ю категорию качества, 56,6% - во 2-ю и 5,2% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 396 381 тыс. руб., из них: 394 947 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 категориям качества, (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), Требования по получению процентных доходов в размере 784 тыс. руб., прочие активы в размере 650 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма Требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
<b>1. Кредиты, всего, в том числе:</b>	<b>584 843</b>	<b>189 896</b>	<b>344 439</b>	<b>31 727</b>	<b>3 251</b>	<b>15 530</b>	<b>29 326</b>	<b>28 298</b>	<b>28 298</b>	<b>4 889</b>	<b>6 335</b>	<b>1 677</b>	<b>15 397</b>
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), <b>всего</b>	363 445	84 286	271 078	7 098	983	-	<b>6 028</b>	<b>6 028</b>	<b>6 028</b>	3 517	1 990	521	-
физическим лицам, <b>всего, в том числе:</b>	221 398	105 610	73 361	24 629	2 268	15 530	<b>23 298</b>	<b>22 270</b>	<b>22 270</b>	1 372	4 345	1 156	15 397
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	43 381	-	32 262	682	129	10 308	<b>11 212</b>	<b>11 212</b>	<b>11 212</b>	905	67	65	10 175
<b>2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>1 296</b>	<b>512</b>	<b>591</b>	<b>7</b>	<b>18</b>	<b>168</b>	<b>188</b>	<b>188</b>	<b>188</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>168</b>
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), <b>всего</b>	477	140	320	-	17	-	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	4	-	9	-
к физическим лицам, <b>всего, в том, числе:</b>	819	372	271	7	1	168	<b>175</b>	<b>175</b>	<b>175</b>	6	1	-	168
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	268	-	156	7	1	104	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	5	1	-	104
<b>3. Вложения в ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. Корреспондентские счета</b>	<b>14 958</b>	<b>14 958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>8 972</b>	<b>8 322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>649</b>	<b>648</b>	<b>648</b>	<b>648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>648</b>
кредитным организациям	4 642	4 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 845	3 590	-	-	-	255	<b>255</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	-	-	-	255
физическим лицам	485	90	-	-	1	394	<b>393</b>	<b>393</b>	<b>393</b>	-	-	-	393

Далее приводится анализ качества кредитного портфеля: сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам, структура обеспечения по выданным кредитам.

#### Анализ качества кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018, тыс. руб.		На 01.01.2018, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>	<b>584 843</b>	<b>1 296</b>	<b>522 377</b>	<b>1 452</b>
2.	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>14 469</b>	<b>204</b>	<b>17 917</b>	<b>237</b>
3.	Объем реструктурированной задолженности	66 409	83	38 686	63
4.	<b>Категории качества:</b>	<b>584 843</b>	<b>1 296</b>	<b>522 377</b>	<b>1 452</b>
4.1.	I	189 896	512	107 182	439
4.2.	II	344 439	591	367 930	781
4.3.	III	31 727	7	20 106	9
4.4.	IV	3 251	18	3 905	0
4.5.	V	15 530	168	23 254	223
5.	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>1 886 285</b>		<b>1 859 712</b>	
5.1.	Поручительство	1 136 599		1 191 745	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	749 686		667 967	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	29 326		35 448	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	28 298		35 448	
9.	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:</b>	<b>28 298</b>	<b>188</b>	<b>35 448</b>	<b>237</b>
9.1.	II	4 889	10	5 863	13
9.2.	III	6 335	1	4 426	1
9.3.	IV	1 677	9	1 991	0
9.4.	V	15 397	168	23 168	223

За анализируемый период кредитный портфель в целом увеличился на 12,0%, при одновременном снижении просроченной ссудной задолженности на 19,2%.

**Характер и стоимость обеспечения.** Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – в основном залог недвижимости, а также транспортных средств, оборудования и спецтехники;

-при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд представляет собой, по состоянию на 01 октября 2018 г.:

- поручительства 1 136 599 тыс. руб.

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 749 686 тыс. руб.

Итого 1 886 285 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Минимизация расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности присутствовала по состоянию на 01.10.2018 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 028 тыс. руб.).

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением. Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

В отчетном периоде Банк получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. На учет приняты объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в размере 3 792 тыс. руб. возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.10.2018 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	755 147
Средства на корреспондентских счетах	3 415
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 688
Прочие	22
Совокупный объем кредитного риска	764 272

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной, а впоследствии при изменении параметров, которые использовались в качестве классификационных критериев.

В качестве обеспечения в основном принимается залог (недвижимости, оборудования, транспортных средств), а также поручительство физических лиц. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Для снижения кредитного риска в Банке принимаются меры:

- проверяется и анализируется финансовое положение (кредитоспособность) и кредитная история заемщика при анализе его кредитной заявки;
- кредит выдается с учетом качества обеспечения;
- при установлении процентных ставок учитывается кредитный риск и стоимость привлеченных средств;
- ведется сопровождение кредита (анализ финансового состояния заемщика, проверка сохранности обеспечения).

Для уменьшения кредитного риска Банк создает резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к наихудшей категории качества по одному из предоставленных кредитов.

Непосредственной реализацией кредитной политики, анализом финансового состояния заемщиков, оформлением кредитных договоров, сопровождением кредитов занимается кредитный отдел. Для выявления и минимизации кредитного риска в течение анализируемого периода проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», ограничивающей максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), а также риски на одного заемщика (Н6), на заемщиков-участников (Н9.1), на инсайдеров (Н10.1) и ряд других. Значение норматива Н6 на 01.10.2018 г. составляет 19,16% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.10.2018 г. составляет 66,79%, что в несколько раз ниже максимального, установленного Банком России (800%) и свидетельствует о низкой концентрации крупных кредитных рисков в активах Банка.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с обременением активов. Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах и не осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами.

Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно. Служба внутреннего контроля на регулярной основе проверяет полноту оформления досье по выданным кредитам, правильность ведения бухгалтерского учета по кредитным операциям, классификацию ссуд в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г, соблюдение процедуры принятия решений.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 октября 2018 года является приемлемым.

### **Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №180-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Байка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.



Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России, и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежемесячный мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) - расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.
- прогнозирование потоков денежных средств. При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является: текущий прогноз ликвидности - платежный календарь на месяц.

Банк не определяет требования к капиталу по риску ликвидности и не выделяет капитал на его покрытие.

В течение всего анализируемого периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 (мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», от 28.06.2017г.

## Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
Норматив	не ниже 15%	не ниже 25%	не ниже 50%	не ниже 75%	не выше 120%	не выше 95%
По состоянию на:	Мгновенная ликвидность		Текущая ликвидность		Долгосрочная ликвидность	
01.01.2018	957,8		110,1		58,3	
01.10.2018	1 055,04		97,63		64,05	

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2018 года представлен в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1.Денежные средства	2 482 768	2 482 768	2 482 768	2 482 768	2 482 768	2 482 768
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	210663	250230	334707	383840	440214	950367
4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5.Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6.Прочие активы	5555	7142	7142	7194	7204	7 263
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 698 986</b>	<b>2 740 140</b>	<b>2 824 617</b>	<b>2 873 802</b>	<b>2 930 186</b>	<b>3 440 398</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	2 643 430	2 655 097	2 667 436	2 669 797	2 672 748	2 676 371
9.1.Вклады физических лиц	161793	161903	161973	162646	164182	165483
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	3265	3281	3313	3313	5297	5306
<b>12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 646 695</b>	<b>2 658 378</b>	<b>2 670 749</b>	<b>2 673 110</b>	<b>2 678 045</b>	<b>2 681 677</b>
13.Внебалансовые обязательства	0	0	222	13032	25196	52874
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	52 291	81 762	153 646	187 660	226 945	705 847
<b>15.Коэффициент избытка ликвидности(14/12)*100</b>	<b>2,0</b>	<b>3,1</b>	<b>5,8</b>	<b>7,0</b>	<b>8,5</b>	<b>26,3</b>
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>52 291</b>	<b>134 053</b>	<b>287 699</b>	<b>475 359</b>	<b>702 304</b>	<b>1 408 151</b>

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые.

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется Службой управления рисками, анализа и отчетности Правлению Банка (ежемесячно), Совету Директоров (ежеквартально).

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и /или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

В целях *контроля показателей финансовой устойчивости* в стрессовой ситуации Банк проводит стресс-тестирование с помощью сценарного анализа гипотетического типа в отношении показателей риска ликвидности (включая показатели риска концентрации) на основе методики, определенной в соответствии с действующим положением Банка России "Об оценке экономического положения банков".

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет Директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям:

- принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;
- корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска).

В целях снижения уровня *риска ликвидности* в Банке осуществляются следующие действия:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие с сроками обязательств, обеспечивающие их исполнение;
- продажа активов, в первую очередь, не приносящих доход;
- снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

Результаты стресс-тестирования доводятся в письменном виде в составе ежегодного отчета («Результаты стресс-тестирования») до сведения Совета Директоров и Правления Банка, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• заключение новых корр. отношений</li> <li>• наличие необходимого объема средств в качестве залога</li> <li>• заключение новых договоров МБК</li> <li>• расширение списка контрагентов</li> <li>• увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий</li> </ul>	Председатель Правления, в отсутствие Заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании</li> <li>• расширение клиентской базы</li> </ul>	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• помощь учредителей Банка</li> </ul>	Председатель Правления	Юридический отдел

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, анализа и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 октября 2018 года является приемлемым для Банка.

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Также в качестве метода оценки операционных рисков используется методика оценки операционных рисков, разработанная Банком.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 346-П размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2018 года составляет 13 484 тыс. руб.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- разработка мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;
- своевременное повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем;
- принятие своевременных мер по обеспечению информационной безопасности потоков данных, относящихся к информационному взаимодействию между Банком и его клиентами и проходящих через каналы, доступ к которым обеспечивают провайдеры;
- определение четких критериев для выбора провайдеров сетевых услуг;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по принятию мер, направленных на оперативное восстановление функционирования ресурса при возникновении нештатных ситуаций, а также ответственности за несвоевременное исполнение таких обязательств;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по обеспечению информационной безопасности;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 октября 2018 года приемлемым для Банка.

### **Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью

операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками, анализа и отчетности.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- оценка достаточности капитала.

**Определение текущей потребности в капитале** осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих внутренних документах Банка), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии Развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2019 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) <sup>3</sup>	382 000 тыс. руб.
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	>=90%
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	>=90%
4	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>=9,5%
5	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=11,0%
6	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>=13,0%

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия Развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала по состоянию на 01.10.2018 г.

<sup>3</sup> Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

установлен на уровне 376 540 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.10.18 г. составил 383 806 тыс.руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.10.18 г.
Кредитный риск	764 272
Риск ликвидности	0
Операционный риск	168 550
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	932 822

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.18 г. составил 932 822 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 41,145%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.01.2018 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка несколько снизилась.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.10.2018 года более чем в пять раз превышает нормативное значение.

Принятый Банком риск находится в допустимых пределах. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков, имеется существенный запас.

## 10. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны» и «связанные с банком лица», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а также на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2018 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	4 494	42 856	<b>47 350</b>
Депозиты физических лиц	-	1 960	2 218	<b>4 178</b>
Депозиты юридических лиц	-	-	9 909	<b>9 909</b>
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	48	6 682	937	<b>7 667</b>

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из видов выплат.

## Сведения о размерах вознаграждений

№ п/п	Виды вознаграждений	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	7 550	10 841
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 892	7 726
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 289	3 119

