

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

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО  
БАНКА**

**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**(ООО «НОВОКИБ»)**

**за 2014 год**

г. Новокузнецк

## 1. Информация о кредитной организации

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 января 2015 года Банк имеет два дополнительных офиса по адресам:

654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Орджоникидзе, 21;

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2015 года составила 54 человека (01.01.2014 года – 69 человек).

Участниками Банка являются юридические и физические лица. По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	01.01.2015,%	01.01.2014,%
Бухтояров В.П.	45,237	23,391
Мельниченко В.В.	45,237	31,618
Щукин А.Ф.	9,157	20,478
ООО «НОВОКИБ»	0,000	23,686
Прочие (менее 5%)	0,369	0,827
Итого	100,00	100,00

В течение 2014 года в структуре уставного капитала Банка произошли существенные изменения. По состоянию на 01.01.2015 за счет дополнительных взносов участников Банка, уставный капитал вырос на 92,3 млн. руб. (123,7%) и составил 207 млн. руб.

Совет Директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью

Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

По состоянию на 01 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Мельниченко Владимир Васильевич – Председатель Совета Директоров;
- 2) Орлов Иван Александрович;
- 3) Схоменко Оксана Николаевна;
- 4) Мельниченко Ольга Олеговна;
- 5) Бухтояров Петр Валентинович.

В состав Правления Банка входят:

- 1) Разваляева Алена Витальевна – Председатель Правления;
- 2) Широбокова Валентина Георгиевна – главный бухгалтер;
- 3) Гирш Оксана Игоревна – заместитель Председателя Правления.

(члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Годовая отчетность составлена за 2014 год в валюте Российской Федерации.

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

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%). Сезонно очищенные темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%.

В декабре рост российской экономики возобновился после снижения на протяжении предыдущих двух месяцев. По оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП с исключением сезонного и календарного факторов по отношению к ноябрю составил 0,6%. Положительное влияние на динамику ВВП в декабре оказали обрабатывающие производства, розничная торговля и платные услуги населению. Негативное влияние на общеэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, сельское хозяйство.

В декабре возобновился рост промышленного производства в целом, составивший 3,9% к декабрю 2013 года, а с исключением сезонного фактора, по оценке Минэкономразвития России, прирост составил 0,7% к ноябрю 2014 года.

Добыча полезных ископаемых в декабре выросла на 3,0% к декабрю прошлого года, с исключением сезонности её рост составил 0,2%. Динамика производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре составила 3,4% в годовом выражении, а сезонно очищенная динамика снизилась на 1,6%, что связано с тёплыми погодными условиями.

Обрабатывающие производства после сокращения в ноябре в декабре возобновили рост, который составил к декабрю 2013 года 4,1%, а с исключением сезонного фактора - 1,3% к предыдущему месяцу. При этом из обрабатывающих производств в декабре восстановился рост (с исключением сезонности) в производстве машин и оборудования, в

производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования, в производстве транспортных средств и оборудования, в химическом производстве, в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в производстве кокса и нефтепродуктов, в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви, в текстильном и швейном производстве. Отрицательную динамику показали производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, обработка древесины и производство изделий из дерева, целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность.

По оценке Минэкономразвития России, в декабре после спада в ноябре инвестиции в основной капитал с исключением сезонного фактора вновь показали положительную динамику, составив 0,6% к предыдущему месяцу. По оценке Росстата, годовая динамика инвестиций в основной капитал продолжала оставаться в отрицательной области, однако темпы снижения замедлились до 2,4% с ноябрьских 4,8%.

Снижение годовой динамики объёмов строительных работ в декабре также замедлилось (до 2,7% после снижения на 4,7% в ноябре), сезонно очищенная динамика по виду деятельности «Строительство» в декабре составила 0,6% к предыдущему месяцу (в ноябре – снижение на 1,6%).

Потребительская модель поведения домашних хозяйств к концу года складывалась под влиянием внешнеторговых ограничений и девальвации национальной валюты. Население скупало импортные товары, создавая ажиотаж на рынке. В конце года наблюдался бум продаж на рынке товаров длительного пользования, особенно бытовой и компьютерной техники. В декабре 2014 г. оборот розничной торговли вырос на 5,3% к декабрю 2013 г., а к ноябрю 2014 г. прирост составил 23,6%. По оценке Минэкономразвития России, с исключением сезонного и календарного факторов в декабре оборот розничной торговли вырос на 2,7% против 0,9% в ноябре.

Промышленное производство в Кемеровской области выросло в 2014 году на 2,9%, свидетельствует данные Кемеровостата. Основными драйверами выступили угольная промышленность, в которой рост составил 5,4%, и производство кокса и нефтепродуктов (рост на 29,2%). Кроме того, увеличение производства отмечено в текстильной и швейной отрасли (на 32,1%) и в производстве и распределении электроэнергии (на 3,7%). При этом добыча угля и электроэнергетика показали ускорение в конце года: рост в декабре 2014 года к декабрю 2013-го составил 6,1% и 45,2% соответственно, а к ноябрю 2014 года – 1,7% и 22,2%. Практически все остальные отрасли промышленности Кузбасса в прошлом году сократили производство. В частности, производство транспортных средств и оборудования снизило выпуск на 48,2%, производство машин и оборудования – на 24,1%. Индекс промышленного производства в Кемеровской области (2014 год к 2013 году) составил 102,9%.

В условиях нестабильности мировых рынков, рост экономики будет находиться на низком уровне, в связи с чем, нецелесообразно ожидать значительной кредитной активности от бизнеса и населения.

По состоянию на 01.01.2015 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 314,1 млрд. рублей, что больше достигнутого объема кредитования за 2014 год на 0,5% (312,5 млрд. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 4-ое место, уступая Иркутской области, Новосибирской области и Красноярскому краю. Кредитование субъектов предпринимательства не продемонстрировало значительного оживления, так же как и потребительское кредитование, произошло существенное снижение объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.01.2015 г. составил 150,2 млрд. рублей, в то время как по состоянию на 01.01.2014 г. – 161,5 млрд. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2014 год снизился на 11,3 млрд. рублей.

Снижение темпов роста розничного кредитования в России связано, прежде всего, с замедлением спроса на кредиты после повышения процентных ставок на рынке и

ужесточением банками политики управления рисками, а также общим изменением макроэкономической ситуации в стране и ростом за кредитованности населения.

В банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2015 г. в России функционируют 834 по сравнению с 923 кредитных организаций на 01.01.2014г.

## **2. Основные направления деятельности Банка**

ООО «НОВОКИБ» является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, кредитование бизнеса, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам);
- розничные операции (привлечение средств населения, услуги по пластиковым картам «Золотая Корона», кредиты физическим лицам, прием коммунальных и прочих платежей).

ООО «НОВОКИБ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей полный спектр финансовых услуг юридическим и физическим лицам, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая Корона»;
- осуществление денежных переводов по системам «Контакт», «Western Union», «Золотая корона»;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- выдача банковских гарантий.

### **Банковские сделки:**

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кроме ООО «НОВОКИБ», на территории Кемеровской области функционируют следующие банки: ОАО АБ «КузнецкБизнесБанк», ЗАО АКБ «Бизнес-Сервис-Траст», ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), ОАО «Жемсоцинбанк». Число действующих кредитных организаций на территории Кемеровской области за 2014 год сократилось. На территории области функционируют 11 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 284 шт. В целом же, кредитные организации, головные организации которых

зарегистрированы в других регионах, уменьшили свое присутствие в Кемеровской области с 673 до 628 внутренних структурных подразделений.

По результатам деятельности ООО «НОВОКИБ» в течение года можно отметить некоторое снижение эффективности деятельности Банка (о чем говорит снижение позиций по балансовой и чистой прибыли, рентабельности активов и рентабельности капитала). Улучшились позиции ООО «НОВОКИБ» по капиталу (4-ое место) и привлеченным средствам (5-ое место). Неизменными остались позиции по нетто-активам (5-ое место) и кредитному портфелю (5-ое место).

Так, по результатам деятельности за 2014 год ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2015 г.:

- ✓ 4-ое место по капиталу;
- ✓ 5-ое место по привлеченным средствам, кредитному портфелю и нетто-активам;
- ✓ 6-ое место по балансовой прибыли, чистой прибыли, рентабельности активов и рентабельности капитала;

**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) имеет корреспондентские счета в:**

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ОАО «Сбербанк России»;
- АКБ «Русславбанк» (ЗАО) г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- Коммерческом Банке «Русский Международный банк» закрытое акционерное общество г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- НКО ЗАО «НРД» г. Москва (в рублях);
- НКО «ОРС» (ОАО) г. Москва (в рублях и долларах США);
- Расчетно-кассовый центр г. Новокузнецк Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Кемеровской области.

#### Основные финансовые показатели деятельности банка за 2013 и 2014 годы

№ п/п	Наименование	01.01.2015, тыс. руб.	01.01.2014, тыс. руб.	Темп роста,%
1.	Валюта баланса	666 623	614 585	34,4
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	315 684	184 146	84,8
3.	Ссудная задолженность (остатки)	382 177	440 782	104,7
4.	Выдано кредитов	217 368	317 715	90,0
	ипотека	18 300	33 860	168,7
	автокредиты	3 519	10 168	79,8
5.	Приобретено векселей других банков (оборот)	0	0	0
6.	Выпущено собственных векселей (оборот)	0	11 000	0
7.	Депозиты:			
	- юридических лиц	103 266	135 563	97,4
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	126 746	137 346	85,3
8.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	1 955	18 110	45,7
9.	Чистая прибыль	1 157	6 393	21,8

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют о увеличении темпов роста собственных средств (капитала), валюты баланса при снижении ссудной задолженности, а также чистой прибыли за 2014 год.

### **3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2014 году и дальнейшие перспективы развития Банка**

За 2014 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 131 538 тыс. руб. и на 01.01.2015 составили 315 684 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2014 капитал Банка составлял 184 146 тыс. руб.). Увеличение собственных средств (капитала) связано с увеличением уставного капитала банка на 114 445 тыс. руб. (123,6%) за счет дополнительных взносов участников Банка.

Резервы на возможные потери были доведены до уровня, соответствующего реальной экономической ситуации в стране и банковской сфере. Все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. За 2014 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Основной операцией Банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2015 года составил 382 177 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 440 782 тыс. руб.). Снижение за 2014 год составило 58 605 тыс. рублей или 13,3%. От операций кредитования в 2014 году получены доходы в размере 57 171 тыс. рублей (в 2013 году – 67 653 тыс. руб.), из них от кредитования физических лиц получены доходы в размере 37 204 тыс. рублей (за 2013 год – 44 013 тыс. руб.), что составило 35,9% от доходов Банка, полученных по предоставленным кредитам. По сравнению с 2013 годом, доходы по кредитам снизились на 10 482 тыс. рублей или на 15,5% в первую очередь связано со снижением кредитного портфеля, а также снижением объема выданных кредитов за 2014 год.

По результатам 2014 года значительно увеличились темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности увеличилась на 35,9%, а ее доля в кредитном портфеле Банка увеличилась с 4,3% до 6,8%.

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2014 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2014 год в депозиты Банка России размещено 11,8 млрд. руб. Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2014 год составили 3 778 тыс. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 70% или на 8 698 тыс. руб. за счет уменьшения среднемесячной суммы размещения. Также Банк размещал денежные средства в МБК. Так за 2014 год в МБК Банком размещено 60 млн. руб. Доход от данной операции составил 291 тыс. руб. Средняя ставка размещения 6,5% годовых.

В 2014 году ООО «НОВОКИБ» уделял особое внимание таким аспектам политики и стратегии, как:

- повышение уровня управления в Банке;
- поиск резервов дальнейшего развития Банка и работа по выполнению финансового плана;
- более тщательный подход к поддержанию политики ликвидности, соблюдению обязательных нормативов Банка России и работа по увеличению сроков размещения и привлечения средств.

Приобретения или выбытия дочерней, зависимой организации не было.

Принятия существенных договорных или условных обязательств при предоставлении крупных гарантий не было.

Судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не было.

Так, в 2014 году прошли обучение и повышение квалификации 11 сотрудников Банка (в 2013 году – 12 сотрудников) по вопросам кассовых операций, кредитования корпоративных клиентов, юридического сопровождения кредитных договоров, бухгалтерского учета, учета операций в иностранной валюте, налогообложения прибыли, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Для реализации Стратегии продаж Банком проводятся маркетинговые исследования и мониторинги, позволяющие Банку быть конкурентоспособным. Мониторинг рынка банковских услуг проводится по итогам полугодия отчетного года, согласно Порядку проведения мониторинга рынка банковских услуг в ООО «НОВОКИБ», утвержденного решением Председателя Правления ООО «НОВОКИБ» (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:**

##### **4.1 Денежные средства включают следующие суммы:**

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Денежные средства в кассе	6 537	18 955
Денежные средства в банкоматах	5 906	20 418
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 443</b>	<b>39 373</b>

##### **4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают следующие суммы:**

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Корреспондентский счет в Банке России	15 445	64 329
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 776	2 497
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ</b>	<b>17 221</b>	<b>66 826</b>

##### **4.3 Средства в кредитных организациях включают следующие суммы:**

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	13 215	8 856
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	518	376
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	51	40
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>13 784</b>	<b>9 272</b>

##### **4.4 Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:**

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	138 841	134 482
Кредиты, предоставленные физическим лицам	217 307	287 161
Прочие активы, признаваемые	0	1 091



ссудами		
Просроченная задолженность	26 029	19 139
Депозиты в Банке России	206 000	0
Резервы на возможные потери по ссудам	(30 566)	(23 117)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>557 611</b>	<b>418 756</b>

С начала 2014 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 217,4 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 113,1 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 104,3 млн. рублей).

#### Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2015, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2014, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
	<b>Всего:</b>	134 470	35,2	131 916	29,9	101,9
	<b>в т.ч.:</b>					
45206		2 438	0,6	0	0	
45207		97 328	25,5	86 426	19,6	
45208		34 704	9,1	45 490	10,3	
<b>Кредиты предпринимателям</b>						
	<b>Всего:</b>	4 371	1,1	2 566	0,6	170,3
	<b>в т.ч.:</b>					
45407		971	0,2	2 566	0,6	
45408		3 400	0,9	0	0	
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
	<b>Всего:</b>	217 307	56,9	287 161	65,1	75,7
	<b>в т.ч.:</b>					
45504		25	0	53	0	
45505		1 781	0,5	2 670	0,6	
45506		87 590	22,9	157 071	35,6	
45507		127 863	33,5	127 305	28,9	
45509		48	0,0	62	0	
<b>Итого срочных кредитов:</b>		<b>356 148</b>	<b>93,2</b>	<b>421 643</b>	<b>95,7</b>	<b>84,5</b>
<b>Просроченная задолженность по ссудам</b>						
	<b>Всего:</b>	26 029	6,8	19 139	4,3	135,9
	<b>в т.ч.:</b>					
45812		117	0	0	0	
45814		436	0,1	0	0	
45815		25 476	6,7	19 139	4,3	133,1
<b>ВСЕГО:</b>		<b>382 177</b>	<b>100</b>	<b>440 782</b>	<b>100</b>	<b>86,7</b>

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

**Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Предоставлено кредитов всего:	382 177	100	440 782	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	139 394	36,5	134 482	30,5
1.1	обрабатывающие производства	15 206	4,0	21 439	4,9
1.2	строительство	0	0	7 125	1,6
1.3	транспорт и связь	1 460	0,4	1 963	0,5
1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 185	1,4	8 740	2,0
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 811	1,8	9 333	2,1
1.6	прочие виды деятельности	110 732	28,9	85 882	19,4
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	139 394	36,5	134 482	30,5
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 807	1,3	2 566	0,6
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	242 783	63,5	306 300	69,5
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	68 195	17,8	68 473	15,5
3.1.1	ипотечные кредиты	68 195	17,8	68 473	15,5
3.2.	автокредиты	13 927	3,6	19 503	4,4
3.3.	иные потребительские кредиты	160 661	42,0	218 324	49,6

Ссуды I категории качества составляют 107 556 тыс. руб. или 28,1 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2014г. – 177 483 тыс. руб. или 40,3 % кредитного портфеля), просроченные кредиты 26 029 тыс. руб. – 6,8%. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 30 566 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 23 117 тыс. руб.).

На просроченные кредиты – 26 029 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 22 412 тыс. руб.

### Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2014г., %
1	2	3	4
До востребования	4 110	3 392	121,2
На срок до 5 дней	6 111	5 605	109,0
На срок до 10 дней	8 200	7 070	115,9
На срок до 20 дней	13 427	17 603	76,3
На до 30 дней	19 674	21 167	92,9
На срок до 90 дней	72 023	53 494	134,6
На срок до 180 дней	110 282	93 053	118,5
На срок до 270 дней	140 400	133 183	105,4
На срок до 1 года	179 611	170 712	105,2
На срок свыше 1 года	382 177	440 782	86,7

### 4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующими статьями:

	2014 год	2013 год
Основные средства	28 697	28 931
Материальные запасы	563	600
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	402	402
Амортизация основных средств	(22 908)	(21 264)
Резервы на возможные потери	(299)	(299)
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>6 455</b>	<b>8 370</b>

### Динамика основных средств за 2014 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014 года</b>	<b>171</b>	<b>4 973</b>	<b>0</b>	<b>2 523</b>	<b>7 667</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало года	469	23 657	0	4 805	<b>28 931</b>
Поступления	0	0	0	0	<b>0</b>
Передачи	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	0	(44)	0	(190)	<b>(234)</b>
Переоценка	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на конец года	469	23 613	0	4 615	<b>28 697</b>

Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	298	18 684	0	2 282	<b>21 264</b>
Амортизационные отчисления	94	1 449	0	335	<b>1 878</b>
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановление обесценения	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	0	(44)	0	(190)	<b>(234)</b>
Переоценка	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на конец года	392	20 089	0	2 427	<b>22 908</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015 года</b>	<b>77</b>	<b>3 524</b>	<b>0</b>	<b>2 188</b>	<b>5 789</b>

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

#### 4.6 Прочие активы представлены следующими статьями:

	2014 год	2013 год
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	535	577
Требования по прочим операциям	307	286
Требования по получению процентов	1 065	1 537
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 342	2 645
Расходы будущих периодов	748	1 345
Незавершенные расчеты	0	19
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 162	0
Резервы на возможные потери	(1 093)	(770)
Часть сч.60312	0	(1 091)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 066</b>	<b>4 548</b>

#### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

##### По состоянию на 01.01.2015г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 216 счетов юридических лиц с остатками средств 34 549 тыс. руб.
- 11 счетов – депозиты юридических лиц – 103 200 тыс. руб.
- 64 счета физических лиц-предпринимателей с остатками средств 5 865 тыс. руб.
- 18 849 счетов по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 126 746 тыс. руб.
- 1 486 ссудных счетов с объемом кредитов 382 177 тыс. руб.
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений аналитического учета с синтетическим не установлено.

Получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам в РКЦ г. Новокузнецка (сч. 30102), в РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск (сч.30110), в Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ОАО «Сбербанк России»; (сч. 30110), в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) г. Москва (сч. 30110), КБ «РМБ» ЗАО г. Москва (сч. 30110), НКО ЗАО «НРД» г. Москва (сч.30110), НКО «ОРС» (ОАО) г. Москва (сч.30110) на 01.01.2015 года, расхождений нет.

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2015 года в количестве 151 счета, их удельный вес в общем количестве счетов составляет 54 %.

Основной причиной отсутствия подтверждения остатков является неявка в Банк клиентов, счета которых длительное время не работают. Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц.

#### 4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующими статьями:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2014г., %
1	2	3	4	5	6
<b>Юридические лица:</b>					
текущие (расчетные) счета	40 480	13,6	67 697	18,41	59,8
срочные депозиты	103 200	34,6	135 198	36,76	76,3
субординированный кредит	27 500	9,2	27 500	7,48	0,0
<b>Физические лица</b>					
текущие счета (вклады до востребования)	42 278	14,2	48 693	13,24	86,8
срочные вклады	84 468	28,4	88 653	24,11	95,3
<b>Итого</b>	<b>297 926</b>	<b>100</b>	<b>367 741</b>	<b>100</b>	<b>81,0</b>

#### Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2015г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	21 070	7,1	5 100	1,4	413,1
На срок до 30 дней	0	0	0	0	0,0
На срок от 31 до 90 дней	45 000	15,1	0	0	0,0
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0,0
На срок от 181 дня до 1 года	55	0,0	60 089	16,3	0,09
На срок от 1 года до 3 лет	32 560	10,9	28 564	7,8	113,9
На срок свыше 3 лет	110 053	36,9	0	0	0,0
Прочие счета	89 188	30,0	273 988	74,5	32,6
<b>Итого</b>	<b>297 926</b>	<b>100</b>	<b>367 741</b>	<b>100</b>	<b>81,0</b>

Все средства клиентов привлечены в одном регионе РФ – Кемеровской области.

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Собственные векселя	500	500

Итого выпущенных долговых обязательств	500	500
---	-----	-----

#### 4.8 Прочие обязательства представлены следующими статьями:

	2014 год	2013 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	486	1 592
Обязательства по прочим операциям	72	59
Расчеты с дебиторами и кредиторами	721	2 723
Доходы будущих периодов	9	4
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 288</b>	<b>4 378</b>

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

#### 5.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2014 год по сравнению с 2013 годом снизились на 23,9% или на 19,5 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов года приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (91,5 %). Процентные расходы снизились на 20,5% или на 4,2 млн. руб. и составили 16,2 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов в 2014 году по сравнению с 2013 годом основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц.

Таким образом, произошло снижение и чистого процентного дохода на 25,0 %. Его объем в абсолютном выражении составил 45,9 млн. руб., что на 15,3 млн. руб. меньше, чем за 2013 год. Снижение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами снижения процентных доходов над процентными расходами.

#### 5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с 2013 годом сократился на 98,2% или на 12,6 млн. руб. и составил на 01.01.2015 года 0,2 млн. руб. (на 01.10.2014 г. – 12,9 млн. руб.). Сокращение вызвано снижением объема проводимых валютных операций.

#### 5.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2015 тыс. руб.	на 01.01.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	656	609	47	7,7
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 723	25 691	(20 968)	(81,6)

Комиссионные доходы по другим операциям	1 752	2 576	(824)	(31,9)
<b>Итого</b>	<b>7 131</b>	<b>28 876</b>	<b>(21 745)</b>	<b>(75,3)</b>

#### 5.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2015 тыс. руб.	на 01.01.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	133	163	(30)	(18,4)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	531	1 407	(876)	(62,3)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	642	2 371	(1 729)	(72,9)
Комиссионные расходы по другим операциям	854	2 206	(1 352)	(61,3)
<b>Итого</b>	<b>2 160</b>	<b>6 147</b>	<b>(3 987)</b>	<b>(64,9)</b>

Комиссионные доходы за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 75,3% или на 21,7 млн. руб. Их снижение в абсолютной сумме произошло, в основном, за счет снижения доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Комиссионные расходы за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 3,9 млн. руб. или на 64,9 %. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

#### Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Наименование статей	01.01.2015, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.2014, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп роста, %
<b>1.</b>	<b>Доходы (со СПОД)</b>	<b>159 198</b>	<b>100,0</b>	<b>746 414</b>	<b>100,0</b>	<b>21,3</b>
<b>2.</b>	<b>Расходы (со СПОД)</b>	<b>157 243</b>	<b>100,0</b>	<b>728 304</b>	<b>100,0</b>	<b>21,7</b>
<b>1.</b>	<b>Доходы без РВП</b>	<b>100 864</b>		<b>714 524</b>		<b>14,1</b>
<b>2.</b>	<b>Расходы без РВП (со СПОД)</b>	<b>91 176</b>		<b>692 515</b>		<b>13,3</b>
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	57 177	35,9	67 653	9,1	84,5
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	3 778	2,4	12 476	1,7	30,3
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	16 181	10,2	20 347	2,8	79,5
	<b>Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)</b>	<b>+44 774</b>		<b>+59 782</b>		
1.3.	Комиссии полученные	7 131	4,5	28 876	3,9	24,7
2.2.	Комиссии уплаченные	2 160	1,4	6 147	0,8	35,1
	<b>Комиссионный доход (1.3-2.2)</b>	<b>+4 971</b>		<b>+22 729</b>		
	<b>Чистый доход от операций с иностранной валютой</b>					

1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	407	0,3	13 986	1,9	<b>2,9</b>
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	173	0,1	1 104	0,2	<b>15,7</b>
	<b>Чистый доход (1.4-2.3)</b>	<b>+234</b>		<b>+12 882</b>		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	30 866	19,4	589 005	78,9	5,2
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	29 817	18,9	588 447	80,8	5,1
	<b>Доход от переоценки (1.5-2.4)</b>	<b>+1 049</b>		<b>+558</b>		
1.6.	Доход от восстановления РВП	58 334	36,6	31 890	4,3	182,9
2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	66 067	41,8	35 789	4,9	184,6
	<b>Результат(1.6-2.5)</b>	<b>- 7 733</b>		<b>-3 899</b>		
1.7.	Другие доходы в т.ч.	1 505	0,9	2 528	0,3	59,5
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	1 194		391		305,4
2.6.	Другие расходы в т.ч.	43 632	27,6	76 470	11,3	57,1
2.6.1	Расходы на содержание персонала	24 141		31 007		77,9
2.6.2	Другие операционные расходы	19 491		45 463		42,9
2.6.2. 1	Штраф уплаченный	1		21		
	<b>Результат(1.7-2.6)</b>	<b>-42 127</b>		<b>-73 942</b>		
<b>Результаты всей деятельности прибыль за год</b>		<b>1 955</b>		<b>18 110</b>		<b>10,8</b>

В статью расходы на содержание персонала, включены расходы на оплату труда в размере 18 713 тыс. руб. и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 5 428 тыс. руб. Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за 2014 год составила 88,8%, доля стимулирующих выплат (премий) составила 10,7%, доля компенсационных выплат составила 1,1%.

Размер и структура наиболее крупных выплат членам исполнительных органов и работникам принимающим риски не установлены внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2014 года соблюдались.

### 5.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2015 тыс. руб.	на 01.01.2014 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	945	10 231	(9 286)	(90,8)
Налог на имущество	140	169	29)	(17,2)
Налог на добавленную стоимость	923	1 536	(613)	(39,9)
Плата за загрязнение окружающей среды	6	6	0	0
Госпошлина	161	16	145	906,3
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(158)	0	(158)	
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>2 017</b>	<b>11 958</b>	<b>(9 941)</b>	<b>(16,9)</b>



**Компоненты налога на прибыль представлена следующими статьями:**

Наименование	Сумма, тыс.руб
Доходы	158 384
Расходы	153 661
Налоговая база	4 723
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	945
в т.ч. в ФБ (2 %)	94
в т.ч. в РБ (18%)	851
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2014г	158
Итого расход по налогу на прибыль за 2014г	787

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налоговый актив (ОНА) (вычитаемые временные разницы) в сумме 158 тыс. руб. способен оказать влияние на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

**6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808**

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 5 %, норматива Н1.2 в размере 5,5 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ составили: Н1.1 = 58,2%, Н1.2 = 58,2 %, норматива Н1.0 = 59,2,5% (на 01.01.2014 года Н1.1 = 31,8%, Н1.2 = 32,7 %, Н1.0=35,6%).

В структуре собственных средств Банка уставный капитал Банк. Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2015 составляет 1,5 %.

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу

В таблице далее представлен капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Основной капитал:		
Уставный капитал	207 000	92 555
Резервный фонд	8 820	7 334
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	95 035	88 565
Собственные доли участников, выкупленные у участников	0	(21 923)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>310 855</b>	<b>166 531</b>
Дополнительный капитал:		

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	77
Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	11	1 486
Нераспределенная прибыль текущего года	418	5 052
Субординированный займ	4 400	11 000
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>4 829</b>	<b>17 615</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>315 684</b>	<b>184 146</b>

В течении 2013 и 2014 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2013 и 2014гг. не выплачивались

### Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 10%	59.1%	33.9%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Не менее 15%	256.0%	90.4%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	180.4%	104.8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Не более 120%	47.5%	89.7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 25%	15.0%	22.7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	Не более 800%	28.9%	78.7%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	Не более 50%	0.0%	0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	Не более 3%	1.8%	2.1%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	Не более 25%	0.0%	0.0%

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату нет.

## 8. Основные риски Банка, связанные с его деятельностью

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

**Банковский риск** – возможность (вероятность) понесения потерь или ухудшения ликвидности банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с ухудшением условия кредитования, снижением процентных ставок, ростом просроченных кредитов, повышением депозитных ставок, оттоком клиентов, досрочным возвратом вкладов населения, снижением капитала, ухудшением деловой репутации банка.

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

Управление банковскими рисками осуществляется:

- Советом Директоров Банка (утверждает методики расчета по рискам);
- Правлением Банка (утверждает пограничные значения);
- Службой внутреннего контроля.

Банк определяет следующие виды рисков:

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

По указанным рискам, подверженным контролю в наибольшей степени, Банк постоянно совершенствует процедуры оценки и управления, оптимизирует их в соответствии с изменением внешних и внутренних условий и вероятности возникновения.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – основной и самый крупный риск, присущий банку и всей банковской системе в целом.

Кредитный риск возникает:

- вследствие неисполнения, неполного исполнения должником финансовых обязательств по договору с Банком;
- при концентрации крупных кредитов у группы связанных заемщиков;
- при выдаче потребительских кредитов (через магазины) недобросовестным заемщикам;
- при выдаче кредита с нарушениями условий кредитования;
- уклонения заемщиками от возврата кредита.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы минимизировать возможность реализации риска неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком. Просроченная задолженность в кредитном портфеле банка за 2014 год увеличилась на 36 % и на 01.01.2015 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 6,8 % . Рост просроченной задолженности обусловлен преимущественно за счет ухудшения качества предоставленных кредитов физическим лицам.

В 2014 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2014 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

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

Вид	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	553	0,1	0	0
Физические лица, всего	25 476	6,7	19 139	4,3
в т.ч.				
Потребительские кредиты	24 579	6,5	16 964	3,8

Овердрафт	17	0,0	104	0,0
Товарные	880	0,2	886	0,2
Автокредиты	0	0,0	20	0,0
Ипотека	0	0,0	1 165	0,3

В 2014 году Банком было подано 117 судебных исков на 18 681 496, 67рублей; получено 110 исполнительных листов на 12 193 391,72 руб. В то же время в 2014 году к Банку был предъявлен 1 иск на сумму 2 100 руб. Таким образом, общее соотношение выплат, осуществленных Банком и в пользу Банка, составило 0,01%, что является вполне приемлемым.

**Источниками кредитования являются:**

1. Уставный капитал участников Банка (денежные средства) 207 000 тыс. руб.
2. Депозиты юридических лиц 103 266 тыс. руб.
3. Депозиты физических лиц (с остатком на картсчетах «Золотая Корона») 126 746 тыс. руб.

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

### Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
<b>1</b>	<b>Ссуды всего, в т.ч.:</b>	<b>382 177</b>	<b>42 803</b>	<b>3 606</b>	<b>4 026</b>	<b>3 660</b>	<b>31 511</b>	<b>46 684</b>	<b>30 566</b>	<b>440 782</b>	<b>37 368</b>	<b>8 636</b>	<b>6 997</b>	<b>5 354</b>	<b>16 381</b>	<b>25 140</b>	<b>23 117</b>
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	382 177	42 803	3 606	4 026	3 660	31 511	46 684	30 566	440 782	36 368	8 636	6 997	5 354	16 381	25 140	23 117
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Прочие требования</b>	<b>3 263</b>	<b>958</b>	<b>41</b>	<b>49</b>	<b>26</b>	<b>842</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>3 899</b>	<b>987</b>	<b>54</b>	<b>144</b>	<b>126</b>	<b>663</b>	<b>1 069</b>	<b>1 069</b>
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>385 440</b>	<b>43 761</b>	<b>3 647</b>	<b>4 075</b>	<b>3 686</b>	<b>32 353</b>	<b>48 076</b>	<b>31 958</b>	<b>444 681</b>	<b>38 355</b>	<b>8 690</b>	<b>7 141</b>	<b>5 480</b>	<b>17 044</b>	<b>26 209</b>	<b>24 186</b>

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 01.01.2015, тыс. руб.		На 01.01.2014, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>	<b>382 177</b>	<b>1 510</b>	<b>440 782</b>	<b>2 114</b>
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
<b>4.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>26 029</b>	<b>535</b>	<b>19 139</b>	<b>577</b>
5.	Объем реструктурированной задолженности				
<b>6.</b>	<b>Категории качества:</b>	<b>382 177</b>	<b>1 510</b>	<b>440 782</b>	<b>2 114</b>
6.1.	I	107 556	136	177 483	624
6.2.	II	203 617	901	222 442	1050
6.3.	III	26 081	86	19 367	108
6.4.	IV	5 704	26	5 044	103
6.5.	V	39 219	361	16 446	229
<b>7.</b>	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>1 150 443</b>		<b>1 276 074</b>	
7.1.	Поручительство	688 396		804 634	
7.2.	Имущество, принятое в обеспечение	462 047		471 440	
7.3.	Выданные банковские гарантии	0		0	
8.	Расчетный резерв на возможные потери	23 197		6 624	
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 151		3 858	
<b>10.</b>	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:</b>	<b>30 566</b>	<b>375</b>	<b>23 117</b>	<b>294</b>
10.1.	II	2 398	0	2 857	0
10.2.	III	1 043	32	2 242	28
10.3.	IV	1 980	52	2 530	52
10.4.	V	25 145	291	15 488	214

За анализируемый период кредитный портфель снизился в целом на 13,3%, просроченная ссудная задолженность при этом возросла на 36%.

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 производилась 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 принимался залог (недвижимости, оборудования, транспортных средств), а также поручительство физических лиц. Качество обеспечения определялось реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась 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;
- все кредиты выдаются по решению кредитного комитета Банка;
- 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 2014 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-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 01.01.2015 г. составляет 15,0% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2015 г. составляет 28,9%, что в несколько раз ниже максимального, установленного Банком России (800%) и свидетельствует о низкой концентрации крупных кредитных рисков в активах Банка.

Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются отделом экономического 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 № 254-П от 26.03.2004г, соблюдение процедуры принятия решений. Уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года является приемлемым для Банка.

### **Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Факторы процентного риска условно делятся на внешние и внутренние.

К внешним факторам процентного риска относятся:

- экономические факторы – темпы инфляции, динамика валового продукта, состояние государственного бюджета, динамика валютного курса и др.

- политические факторы – факторы, оказывающие влияние на макроэкономическое состояние страны, например результаты выборов в различные органы власти и т.д.
- психологические факторы – проводимая банками и другими участниками рынка процентная политика, возможные ее направления находят отражение в теориях ожидания, предпочтительной ликвидности и сегментирования рынков.

К внутренним факторам процентного риска относятся:

- использование более краткосрочных ресурсов для относительно долгосрочных активных операций и наоборот;
- несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей процентной ставкой и наоборот;
- количество процентных платежей в периоде, оставшемся до окончания срока определенного инструмента денежного рынка;
- методы расчета процентных платежей;
- виды финансовых инструментов, используемых банком;
- сроки финансовых инструментов;
- несогласованность кредитной политики банка по активным операциям и пассивным операциям;
- имидж эмитента ценных бумаг.

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

#### **За 2014 год:**

Средняя процентная ставка по кредитам составила:	15,0%
Ставка по привлеченным средствам	7,7%
в т.ч.	
- ставка по депозитам юридических лиц	9,7%
- ставка по депозитам физических лиц	5,7%
Спрэд:	7,3%

Проценты за кредит и депозит должны обеспечить получение процентного дохода.

В результате проведения эффективной процентной политики в 2014 году чистая процентная маржа и спрэд соответствовали утвержденным Банком уровням. В связи с чем, уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2015 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.

Операционные риски (убытки) могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания материальных активов;
- денежных выплат клиентам, работникам банка за убытки, причиненные им Банком;



- санкций (штрафов) регулирующих органов (налоговых инспекций, ГУ ЦБ РФ, судебных, административных);
- совершения операций, сделок в нарушение Законодательства РФ (ТК РФ, ГК РФ);
- некомпетентности и ошибок из-за низкой квалификации сотрудников Банка при проведении операций (бухгалтерских, кредитных, правовых, кассовых);
- несанкционированных действий работников Банка, приводящих к хищениям, злоупотреблениям;
- недочет при кассовом обслуживании клиентов;
- отсутствие должного контроля за проведением и учетом операций, сделок;
- сбоев в информационной системе безопасности, компьютерных сетях;
- ошибок в программных обеспечениях;
- внешних факторов экономического характера;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и т.п.;
- других убытков.

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.

В 2014 году система оценки и мониторинга операционного риска была дополнена компонентами операционного риска при применении систем интернет-банкинга.

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).

В целях минимизации операционного риска используются следующие основные методы управления:

- 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 нормативных документов;
- разработка и внедрение в практику мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;
- разработка и внедрение в практику 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, в том числе в части опыта в предоставлении услуг, квалификации персонала, качества оборудования, уровня обеспечения информационной безопасности, ограниченного количества партнеров в технологической цепочке;
- 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;
- 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 1 января 2015 года приемлемым для Банка.

### **Правовой риск**

Под правовым риском понимается риск потери Банком части доходов или капитала вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы (отсутствия достаточного правового регулирования, противоречивости законодательства Российской Федерации, его подверженности изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- неправомерного доступа к конфиденциальной информации Банка или клиента во время ее обработки, передачи, хранения, как в Банке, так и у провайдеров.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- закрепляет во внутренних нормативных документах обязанности по выполнению требований соблюдения конфиденциальности информации и устанавливает ответственность за неисполнение;
- четко определяет обязанности провайдеров услуг в договорах с ними, в том числе обязанности по обеспечению конфиденциальности информации Банка и клиента в зоне ответственности провайдеров услуг;
- обеспечивает должный уровень информационной безопасности в отношении ресурсов, принадлежащих Банку, его контрагентам и клиентам;
- обеспечивает контроль за исполнением условий заключенных Банком договоров с клиентами и контрагентами, в том числе с провайдерами услуг.

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины и обеспечение конфиденциальности информации позволяет признать уровень правового риска по состоянию на 1 января 2015 года приемлемым для Банка.

### **Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

К внутренним факторам, вызывающим возникновение странового риска, относятся:

- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов;
- невозможность оперативного принятия решений и (или) оперативного управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства, или операциями, осуществляющимися на его территории.

К внешним факторам, вызывающим возникновение странового риска, относятся:

- возникновение вероятности конфискации имущества либо утери прав собственности при выкупе их по цене ниже рыночной или предусмотренной проектом при проведении операций с иностранными контрагентами либо в других странах;
- непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);
- смена персонала в органах государственного управления, трактующих законодательство непрямого действия, относящееся к проводимым Банком операциям;
- повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства, будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях недопущения возникновения странового риска, соблюдения законодательства, а также снижения возможных убытков, сохранения и поддержания

деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, Банк принимает следующие меры:

1. Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления.
2. Банк устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, в том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка.
3. Банк проводит предварительную проверку иностранных контрагентов, с которыми планирует вступить в деловые отношения, в том числе и на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Банком на постоянной основе производится мониторинг изменения законодательства стран, на территории которых производятся операции, а также мониторинг валютного законодательства Российской Федерации и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Банком разработана и внедрена Программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми кредитная организация осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, Программа установления и идентификации выгодоприобретателей.
6. Банк принимает и использует в работе принцип «Знай своего клиента».
7. Банк определяет подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.
8. Банк организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.
9. При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения факторов странового риска.
10. Банк определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.
11. Банк осуществляет принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.
12. Банк организует систему управления рисками, адекватную масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

### **Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования кредитной организации на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Данный анализ проводится на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

В качестве методов оценки риска по отдельным инструментам или портфелю инструментов Банк использует методику вычисления VaR, иные методы определения уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют. С целью оценки влияния валютных позиций на величину ОВП Банка им применяются установленные Банком России методы расчета ОВП, а также методы сублимитирования.

Своевременность управления валютным риском, поддержание валютного риска на низком уровне позволяет признать его уровень по состоянию на 1 января 2015 года приемлемым для Банка.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

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 №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 13.12.2012г.

### **Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»**

Норматив	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2014	Допустимое значение на 01.01.2015
1	2	3	4
Н2 - мгновенной ликвидности	256,03	90,4	min 15 %
Н3 - текущей ликвидности	180,42	104,8	min 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	47,5	89,7	max 120 %

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2014 года случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 января 2015 года является приемлемым для Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается риск сокращения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у Банка убытков вследствие негативного общественного мнения о банке. В целях снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

В целом, для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля.

В 2014 году своевременно осуществлялись меры по снижению факторов риска потери деловой репутации, в связи с чем, уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 1 января 2015 года является вполне приемлемым для Банка.

### **Стратегический риск**

Возникновение стратегического риска у Банка обусловлено рядом следующих причин:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, способных обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

В целях минимизации и недопущения стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

На протяжении 2014 года производилась своевременная оценка стратегического риска. При выявлении событий стратегического риска также принимались своевременные меры по минимизации стратегического риска, в связи с чем, уровень стратегического риска является приемлемым для Банка.

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2013 - 2014 год

#### **Информация по сделкам со связанными сторонами за 2014 год**

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 507	3 626	<b>6 133</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	244	<b>244</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	1	340	<b>341</b>
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	<b>0</b>
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	<b>0</b>
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
5.	Средства клиентов	49 635	0	33 740	<b>83 375</b>
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	<b>0</b>
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	<b>0</b>
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	325	473	<b>798</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	325	473	<b>798</b>
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 467	0	3 037	<b>7 504</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 467	0	3 037	<b>7 504</b>
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	<b>0</b>
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	<b>0</b>
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	<b>0</b>
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	<b>0</b>

### Информация по сделкам со связанными сторонами за 2013 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 536	1 362	<b>3 898</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	268	<b>268</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	69	268	<b>337</b>
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	<b>0</b>
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	<b>0</b>
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
5.	Средства клиентов	52 401	65	6 754	<b>59 220</b>
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	<b>0</b>
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>



№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	<b>0</b>
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	355	365	<b>720</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	355	365	<b>720</b>
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	2 454	5	158	<b>2 617</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 454	5	158	<b>2 617</b>
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	<b>0</b>
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	<b>0</b>
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	<b>0</b>
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	<b>0</b>

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	За 2014 год	За 2013 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	4 206	7 107
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 533	3 933
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	673	3 174
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	54	69
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
3.1.1	Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

В течение 2014 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

## **V. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### **Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставной капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- приобретенных за оплату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при их приобретении.

Основные средства отражаются в учете по фактической стоимости, включающей все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

### **Материальные запасы**

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. При передаче их в эксплуатацию, стоимость приобретенных материальных запасов, а также НДС, относится на соответствующие символы расходов Банка.

### **Финансовые вложения**

1. Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

2. Некотируемые акции, приобретенные для инвестирования с целью перепродажи для получения дохода, учитываются по покупной стоимости.

3. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

4. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность, отражается в учете в валюте РФ в сумме фактической задолженности.

### **Учет доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) (за исключением вкладов участников).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между участниками).

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций, подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

**В состав доходов Банка включаются:**

- проценты, полученные за предоставленные кредиты;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- штрафы, пени, неустойки полученные;
- комиссионные и другие доходы.

**В состав расходов Банка включаются:**

- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам;
- расходы по операциям с ценными бумагами;
- расходы на содержание аппарата управления;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- другие расходы.

**Методика учета финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется приложением №3 положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П и Учетной политикой Банка.

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется разницей между общей суммой доходов и расходов. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов – ежемесячная.

**Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.**

Банк производит распределение прибыли в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли. Часть прибыли, остающаяся в распоряжении Банка, после обязательных платежей в бюджет, распределяется в резервный фонд. В случае получения Банком убытка по результатам деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

**Учетная политика Банка**

Учетная политика по бухгалтерскому учету Банка разработана в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 г. №385-П и другими нормативными актами Банка России. В учетной политике Банка отражены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета в Банке, способы отражения операций в бухгалтерском учете, сопоставимости данных аналитического и синтетического учета. Данные аналитического учета разработаны с учетом получения всей необходимой информации в разрезе статей (видов) доходов, расходов. Выделены аналитические счета расходов, для составления регистров налогового учета доходов и расходов Банка в разрезе статей, используемых при заполнении налоговых деклараций.

В соответствии с требованиями НК РФ в Банке разработана Учетная политика для целей налогообложения, которая определяет режим налогообложения совершаемых Банком операций, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, устанавливает порядок ведения налогового учета. В составе учетной политики для целей налогообложения разработаны регистры налогового учета доходов и расходов.

Для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ, в Банке организован налоговый учет - система обобщения информации.

Налоговый учет осуществляется Банком в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет организован Банком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного отчетного (налогового) периода к другому.

**В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведены следующие мероприятия:**

- согласно приказу № 187 от 23 октября 2014 г. по состоянию на 01 ноября 2014 г. была произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), расходов будущих периодов (прав пользования программными продуктами), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

При проведении инвентаризации расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на «01» января 2015 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 220 от «22» декабря 2014 г., по Дополнительному офису «Центральный» согласно приказа № 222 от «22» декабря 2014 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 221 от «22» декабря 2014 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2015 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 889 076,85 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Оплата госпошины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60312 (Судебные издержки по госпошине). Если госпошина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 26407), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60312 (Судебные издержки по госпошине). Признанием доходом/расходом считается день поступления решения суда или внесение денежных средств.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками оформляется двусторонними актами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2015 г. (с учетом СПОД) составляет 721 136,78 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 471 095,00 руб.

60305 – 19 500,00 руб.

60311 – 72 275,06 руб.

60313 – 12 578,22 руб.

60322 – 145 688,50 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2015г. – 0 руб.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч. 607) на 01.01.2015г. – 402 418,69 руб.

**События после отчетной даты**

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

За отчетный 2014 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- получение доходов за расчетное и кассовое обслуживание клиентов;
  - увеличение комиссионных расходов преимущественно за счет увеличения платы за информационно-процессинговые услуги платежных систем;
  - получение и оплата после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций с контрагентами до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг (в т.ч., услуг связи и страхование), активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов;
  - начисление налога на прибыль Банка за отчетный год.
- Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

ООО «НОВОКИБ» принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном Web-сайте ООО «НОВОКИБ»: [www.novokib.ru](http://www.novokib.ru)

### **Изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты:**

С 01 января 2015 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

#### **Часть первая Налогового кодекса РФ**

1. Налогоплательщики должны направлять налоговому органу квитанцию о приеме документов, переданных им в электронной форме. Такими документами могут быть, в частности, требования о представлении документов или пояснений, уведомление о вызове в налоговый орган. Налогоплательщики обязаны в электронной форме отправить инспекции по телекоммуникационным каналам связи квитанцию о приеме указанных документов в течение шести рабочих дней со дня их отправки налоговым органом.

2. Введено новое основание для приостановления операций по счетам налогоплательщика. В редакции п. 3 ст. 76 НК РФ, установлено право налогового органа заблокировать счет налогоплательщика, а также приостановить переводы его электронных денежных средств в случае непредставления налоговой декларации в течение 10 дней после окончания срока, предусмотренного для ее подачи. Налоговый орган также сможет приостанавливать операции по счетам налогоплательщика в банке, а также переводы его электронных денежных средств в случае, если не будет исполнена обязанность по передаче налоговому органу квитанции о приеме какого-либо из следующих документов:

- требования о представлении документов (п. 1 ст. 93 НК РФ, п. п. 2, 4 ст. 93.1 НК РФ);
- требования о представлении пояснений (п. 3 ст. 88 НК РФ);
- уведомления о вызове в налоговый орган (пп. 4 п. 1 ст. 31 НК РФ).

3. При проведении камеральной проверки декларации по НДС налоговый орган вправе проводить осмотр территорий, помещений, документов и предметов п. 1 ст. 92 НК РФ, т.е. налоговый орган сможет осуществлять осмотр в рамках не только выездной, но и камеральной проверки декларации по НДС.

4. Введена обязанность банков в течение трех дней с момента поступления мотивированного запроса от органа контроля за уплатой страховых взносов представлять справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций, индивидуальных предпринимателей (ч. 6.1 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ) (в рамках проведения контролирующим органом проверок плательщиков страховых взносов и при вынесении решения о взыскании взносов (пеней, штрафов) за счет денежных средств плательщика в банках (ч. 6.2 и 6.3 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

5. Введена ответственность за непредставление справок и выписок (указанных выше в пункте 4) с банков взыскивается штраф в размере 20 тыс. руб. Такая же ответственность предусмотрена за нарушение срока представления этих документов и за

недостоверность содержащихся в них сведений (ст. 49.1 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

### **НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (гл 25 НК РФ)**

1. Внесены изменения в ст. 269 НК РФ, они определяют порядок учета расходов по долговым обязательствам (кредитам, товарным и коммерческим кредитам, займам, банковским вкладам, банковским счетам или иным заимствованиям независимо от способа их оформления). По долговым обязательствам любого вида расходом с 2015 г. будут признаваться проценты исходя из фактической ставки, исключением из общего правила являются долговые обязательства и проценты по ним, возникшие в результате сделок, признаваемых контролируруемыми сделками в соответствии с нормами НК РФ.

2. Внесены изменения в ст. 254 "Материальные расходы" НК РФ. В новой редакции порядок признания материальных расходов при списании стоимости имущества, не подлежащего амортизации, налогоплательщик вправе определять самостоятельно с учетом срока использования или иных экономических показателей, т.е. включать в расходы в течение более одного отчетного периода.

3. Исключено понятие "суммовая разница", она будет учитываться как курсовая разница, что нашло отражение в ст. 265 "Внереализационные расходы" НК РФ.

4. В новой редакции изложен п. 8 ст. 271 "Порядок признания доходов при методе начисления" НК РФ, где указано, что "требования (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату перехода права собственности на указанное имущество, прекращения (исполнения) требований (обязательств) и (или) на последнее число текущего месяца в зависимости от того, что произошло раньше.

5. Ставка налога на прибыль, которая применяется к доходам российских компаний в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций, с 1 января 2015 г. увеличилась до 13 процентов. Соответствующие изменения внесены в пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ.

6. Утверждена новая форма налоговой декларации по налогу на прибыль организаций Приказ ФНС России от 26.11.2014 N ММВ-7-3/600@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме"

7. Отменено командировочное удостоверение При направлении работника в командировку не требуется оформлять командировочное удостоверение. Соответствующие изменения внесены Постановлением Правительства РФ от 29.12.2014 N 1595 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" в Положение об особенностях направления работников в служебные командировки, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 13.10.2008 N 749.

Также в связи с утратой силы п. 6 и абз. 3 п. 26 упомянутого Положения работодателю не требуется оформлять служебное задание, а возвратившемуся из командировки сотруднику - заполнять отчет о выполненной работе.

### **НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (гл 21 НК РФ)**

1. Установлена новая форма Декларации по НДС, утвержденная Приказом ФНС России от 29.10.2014 N ММВ-7-3/558@. Применяется с 1 квартала 2015г. Декларация содержит дополнительные разделы 8 - 12 для отражения сведений из книг покупок и продаж, журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур.

2. С 1 января 2015 г. срок представления декларации по НДС и сроки уплаты данного налога продлены на пять дней ( п. 5 ст. 174 НК РФ)

## **НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО (гл 30 НК РФ)**

### **Изменения налогообложения движимого имущества с 1 января 2015 г.**

Согласно новой редакции пп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ с 1 января 2015 г. не являются объектами налогообложения основные средства, включенные в первую или вторую амортизационную группу в соответствии с Классификацией основных средств, т.е. в 2015 г. в расчет среднегодовой стоимости имущества необходимо включать стоимость движимого имущества, не включенного в первую и вторую амортизационные группы.

Движимое имущество, принятое на учет в качестве ОС с 1 января 2013 г., освобождается от уплаты налога на имущество согласно п. 25 ст. 381 НК РФ (п. 57 ст. 1, ч. 5 ст. 9 Закона N 366-ФЗ) (по этому имуществу при заполнении декларации указывается код льготы 2010257).

Исключение составляет движимое имущество, которое принято на учет в результате:

- реорганизации или ликвидации юридических лиц;
- передачи, включая приобретение, имущества между взаимозависимыми лицами.

### **НДФЛ**

Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные физлицами - налоговыми резидентами РФ в виде дивидендов, облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов (ранее ставка равнялась 9 процентам).

### **Отменена обязанность уведомлять фонды о создании или закрытии обособленного подразделения**

До 1 января 2015 г. в соответствии с п. 2 ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ организации должны были сообщать в органы контроля о создании или закрытии обособленного подразделения. Сообщение следовало подавать в отделения ПФР и ФСС РФ по месту нахождения головной компании в течение месяца со дня создания (закрытия) (п. 2 ч. 3 ст. 28 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ, Письмо Минздравсоцразвития России от 09.09.2010 N 2891-19). С 2015 г. такой обязанности нет.

### **С 1 января 2015 г. МРОТ увеличен на 7,4% и составит 5965 руб. в месяц**

Федеральный закон от 01.12.2014 N 408-ФЗ "О внесении изменения в статью 1 Федерального закона "О минимальном размере оплаты труда"

### **В 2015 г. размер индексации пособий гражданам, имеющим детей, составляет 1,055**

Федеральный закон от 01.12.2014 N 384-ФЗ "О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов"

Таким образом размер пособий составляет:

- единовременное пособие при рождении ребенка - 14 497 руб. 80 коп;
- пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности - 543 руб. 67 коп.

Минимальный размер ежемесячного пособия по уходу за первым ребенком в возрасте до полутора лет составит 2 718 руб. 34 коп., за вторым и последующими детьми - 5 436 руб. 67 коп.

## **Установлены предельные величины базы для начисления взносов в ПФР и ФСС РФ на 2015 г.**

Постановление Правительства РФ от 04.12.2014 N 1316 "О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2015 г."

В 2015 г. предельная величина базы для начисления взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 711 тыс. руб., а для начисления взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - 670 тыс. руб.

### **Страховые взносы**

С 01.01.2015г компенсационные выплаты при увольнении, независимо от основания, не облагаются страховыми взносами в размере, не превышающем трехкратный размер среднемесячного заработка. (Закон № 212-ФЗ)

По основным бухгалтерским документам, содержащим данные аналитического и синтетического учета (баланс, оборотные ведомости, ведомости остатков, выписки по лицевым счетам, кассовым журналам и т. д.) осуществляется внутренний контроль Банка.

Программное обеспечение и локальная сеть в Банке позволяют оперативно получать всю необходимую в работе информацию.

В 2014 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Годовая отчетность утверждается Общим Годовым Собранием Участников.

Дата проведения 22.04.2015 года.

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Развальяева

Главный бухгалтер

В.Г. Широбокова