

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО  
БАНКА**

**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**(ООО «НОВОКИБ»)**

**за 2019 год**

г. Новокузнецк

## **1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (далее – “Банк”) по состоянию на 01 января 2020 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – “Указание 3054-У”), № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – “Указание 4983-У”) и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – “Указание 4927-У”).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Общая информация о Банке**

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 06.11.2018 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.

По состоянию на 01.01.2020 года НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова 69. В период СПОД изменилось местонахождение Банка. С 01.04.2020 года Банк зарегистрирован по адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, 7, помещение 181.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2020 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Строителей, 9.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2020 года составила 53 человека (01.01.2019 года – 53 человека).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2019 года изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

| Участник         | 01.01.2020, % | 01.01.2019, % |
|------------------|---------------|---------------|
| Щукина Е.И.      | 99,942        | 99,942        |
| ООО НПФ «Контур» | 0,058         | 0,058         |
| Итого            | 100,00        | 100,00        |

#### Сведения о бенефициарном владельце Банка

Бенефициарным владельцем Банка по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года является Щукина Е.И.

По состоянию на 01.01.2020 Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 4 человека.

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 2020 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Семенихина Ирина Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Разваляева Алена Витальевна;
- 3) Гирш Оксана Игоревна;
- 4) Губарева Ксения Юрьевна.

В состав Правления Банка входят:

- 1) Разваляева Алена Витальевна – Председатель Правления;
  - 2) Хуторная Ирина Александровна – главный бухгалтер;
  - 3) Войтович Екатерина Сергеевна – руководитель Операционного Управления.
- (члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

#### Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2019 по 31.12.2019. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

Информация о рейтингах.

В 2019 банк не заключал договоров с рейтинговыми агентствами.

Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску:

Общее собрание Участников Банка ООО «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» утвердит годовую отчётность к выпуску на годовом собрании, которое состоится 30.04.2020 г.

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт национальной платежной системы МИР;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет корреспондентские счета в:

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ПАО «Сбербанк России»;
- АО «КИВИ Банк» (Акционерное общество) г. Москва (в рублях, долларах США, евро и китайских юанях);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва (в рублях и долларах США);
- Расчетно-кассовом центре г. Новокузнецка Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

## Основные финансовые показатели деятельности банка за 2018 и 2019 годы

| № п/п | Наименование                                                                                                   | Данные на 01.01.2020, тыс. руб. | Данные на 01.01.2019, тыс. руб. | Темп роста, %           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 1.    | Валюта баланса                                                                                                 | 1 659 990                       | 3 194 600                       | 51,9                    |
| 2.    | Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)                                                             | 423 287                         | 390 423                         | 108,4                   |
| 3.    | Ссудная задолженность (остатки)                                                                                | 840 194                         | 730 554                         | 115,0                   |
| 4.    | Выдано кредитов<br>ипотека<br>автокредиты                                                                      | 1 779 560<br>98 848<br>3 600    | 1 406 409<br>66 219<br>2 000    | 126,5<br>149,3<br>180,0 |
| 5.    | Депозиты:<br>- юридических лиц<br>- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона») | 668 000<br>278 637              | 2 453 780<br>163 604            | 27,2<br>170,3           |
| 6.    | Прибыль (финансовый результат) со СПОД                                                                         | 40 438                          | 43 342                          | 93,3                    |
| 7.    | Чистая прибыль                                                                                                 | 32 331                          | 32 930                          | 98,2                    |

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2019 году и оказывающие влияние на финансовый результат, являлись:

- увеличение кредитного портфеля на 15 %, в основном за счет кредитов, предоставленных физическим лицам;
- увеличение привлеченных средств физических лиц на 70%;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 8%.

### 2.2 Положение Банка на региональном рынке

Во 2-ом полугодии 2019 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2020 г. в России функционируют 442 (из них 266 -с универсальной лицензией, 136 – с базовой лицензией, небанковские КО – 40) по сравнению с 464 кредитных организаций на 01.07.2019 г.

Институциональные характеристики регионального рынка банковских услуг не изменились за анализируемый период. Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2020 года представлен 5 кредитными организациями, из которых 3 имеют форму акционерных обществ, 2 - общества с ограниченной ответственностью. На территории области функционируют 6 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 246 шт.

На территории Кемеровской области осуществляют деятельность следующие банки: ОАО АБ «КузнецкБизнесБанк», АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО), ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), ООО «НОВОКИБ».

Основные виды деятельности АБ «КББ» (ОАО) — кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения. Приоритетным направлением деятельности АКБ «БСТ-Банк» (АО) является обслуживание малого бизнеса и населения. ООО «НОВОКИБ» специализируется на обслуживании малого бизнеса, физических лиц. ПАО «Кузбассхимбанк» в большей степени кредитует юридических лиц. ООО «Тайдон» является самым мелким банком по размеру активов. Банк ориентирован на кредитование юридических лиц.

Таким образом, наиболее активными банками (среди региональных банков) по объему ведения деятельности являются АБ «КББ», ООО «НОВОКИБ» и АКБ «БСТ-Банк» (АО).

В целом, можно отметить, что за анализируемый период у ООО «НОВОКИБ» произошло снижение позиции по привлеченным средствам (4-е место) и нетто-активам (4-е место), неизменными остались позиции по кредитному портфелю (4-ое место), балансовой прибыли (2-е место), чистой прибыли (2-е место), рентабельности капитала (1-е место) и

собственными средствами (3-е место). Рост позиции произошел по рентабельности активов (1 место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2020 г.:

- ✓ 1-е место по рентабельности капитала и по рентабельности активов;
- ✓ 2-е место по балансовой и чистой прибыли;
- ✓ 3-е место по собственным средствам;
- ✓ 4-е место по кредитному портфелю, по привлеченным средствам и нетто-активам.

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

ВВП в 2019 году составил 109 361,5 млрд рублей. Индекс его физического объема по сравнению с 2018 годом – 101,3%, индекс-дефлятор – 103,4%.

Наибольшее влияние на рост физического объема ВВП оказало увеличение добавленной стоимости добывающих производств (добыча природного газа и газового конденсата – на 10,6%, цветных металлов – на 9,2%) и обрабатывающих производств (производство пищевых продуктов, напитков, табачных изделий – на 2,7%, химических веществ и химических продуктов – на 2,7%, готовых металлических изделий – на 8,7%, лекарственных средств – на 18,6%), соответственно на 2,7% и 1,6%.

Влияние других отраслей и видов деятельности:

- финансовая и страховая деятельность – прирост на 9,7 %;
- гостиничный бизнес и общественное питание – прирост на 3,2 %;
- деятельность в сфере культуры и спорта, организации досуга и развлечений – прирост на 1,8%;
- деятельности в области информации и связи – прирост на 1,8%;
- розничная и оптовая торговля – прирост на 1,7%.

Снижение физического объема добавленной стоимости наблюдалось в деятельности по операциям с недвижимым имуществом (на 0,6%) за счет сдачи в аренду нежилой недвижимости.

Показатель индекса промышленного производства в Кемеровской области составил 102,4% к аналогичному периоду прошлого года.

Взгляд Банка России на рост российской экономики в 2020–2022 гг. не изменился. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться до 2–3% в 2022 году. Это возможно по мере выполнения комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений в российской экономике, включая реализацию национальных проектов. При этом ожидаемые на прогнозном горизонте пониженные темпы роста мировой экономики продолжают оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Курс рубля в сентябре – первой половине декабря оставался относительно стабильным. Укрепившись в первую неделю после сентябрьского Совета директоров Банка России с 65,7 до 64 руб./долл. США, большую часть времени до декабря рубль оставался вблизи достигнутого уровня. В результате показатели трехмесячной исторической и вмененной волатильности обновили минимумы с конца 2013 года. Основными факторами, определявшими динамику курса в рассматриваемый период, были аппетит к риску на мировых рынках, а также смягчение денежно-кредитной политики Банком России, в связи с чем рубль укрепился сильнее других валют СФР. Отмечался умеренный рост длинных позиций по рублю на рынке валютных свопов.

Официальный курс доллара США к рублю составил 61,9057 руб. за доллар США на 01.01.2020 г., курс евро к рублю – 69,3406 руб. за евро.

Курс рубля к доллару на протяжении 2020 года ждет поступательное плавное ослабление, следует из обновленного макропрогноза Минэкономразвития. Как сообщалось, базовый вариант нового прогноза предусматривает среднегодовой курс доллара на 2020 г. на уровне 63,9 руб. против 65,7 руб. в сентябрьской версии документа.

По данным источника "Интерфакса" в одном из ведомств, по итогам первого квартала Минэкономразвития ждет средний курс 62,1 руб./\$1 (в январе - 61,7 руб./\$1). Во втором квартале курс российской валюты снизится до 63,1 руб./\$1, в третьем - до 64 руб. Текущий год, по прогнозу ведомства, рубль закончит на отметке 66,2 руб./\$1 по сравнению с 62,9 руб./\$1 в декабре 2019 г.

В течение 2019 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

Инфляция в 2019 году (3%) заняла второе место за всю историю наблюдений - ниже она была только по итогам 2017 года - 2,5% (на фоне рекордного урожая). В 2018 году инфляция составила 4,3%.

Инфляция формировалась под влиянием совокупности дезинфляционных факторов, тогда как проинфляционные риски не реализовались. Среди них – целый ряд временных факторов. Это в первую очередь предложение продовольствия, которое расширялось темпами, опережающими динамику спроса, что сдерживало продовольственную инфляцию. При этом не реализовался риск более раннего (по сравнению с обычной сезонностью) повышения цен на овощи по завершении уборки урожая, которое ожидалось в связи с более ранним началом посевной и уборочной кампаний. Рост цен ограничивало также укрепление рубля, наблюдавшееся с начала года. Курсовая динамика влияет на цены импорта различных категорий товаров и услуг с разными лагами, наиболее продолжительно – на цены непродовольственных товаров. Более устойчивым фактором, сдерживавшим инфляцию, была динамика спроса. Темп его роста в течение года был ниже, чем ожидал Банк России. Отчасти на это повлияла сохраняющаяся приверженность населения экономной модели поведения (поиск скидок, отказ от крупных покупок). В некоторой мере на доходах и спросе отражалось отставание в финансировании бюджетных расходов от ранее заявленных планов, включая расходы на национальные проекты.

Минэкономразвития прогнозирует рост цен в 2020 году также на уровне 3%, ЦБ ожидает инфляцию в 2020 году в интервале 3,5-4%.

По оценкам Минтруда, численность официальных безработных в целом по стране достигла на 1 января 2020 года 691,4 тыс. человек, что на 4,1% больше, чем на 1 декабря 2019 года (664,5 тыс. человек).

За минувший месяц рост показателя зафиксирован в 76 российских регионах. При этом наибольшее увеличение численности официальных безработных произошло в Астраханской области (на 27,3%), Республике Калмыкия (на 13,3%), Удмуртской Республике (на 12,4%), в Санкт-Петербурге (на 10,8%), Сахалинской области (на 9,7%), Алтайской крае (на 9,6%), Камчатском крае (на 9%).

При этом, на 1 января уровень регистрируемой безработицы в среднем по РФ составил 0,9% от численности экономически активного населения.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в ноябре 2019 г. составила 46285 рублей и по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 6,3%, в январе-ноябре 2019 г. - на 7,2%.

Согласно прогнозу Минтруда, в 2020-м количество зарегистрированных на бирже труда в России составит 800 тысяч человек, а к 2021 году может увеличиться до 900 тысяч человек. Отмечается, что рост составит 20 процентов по сравнению с текущим годом.

### **3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.**

За 2019 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 32 864 тыс. руб. и на 01.01.2020 составили 423 287 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2019 капитал Банка составлял 390 423 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери были доведены до уровня, соответствующего реальной экономической ситуации в стране и банковской сфере. Все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. За 2019 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Основной операцией Банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. За 2019 год Банком выдано 1 779,6 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 1 604,7 млн. руб., физическим лицам выдано 174,9 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2020 года составил 840 194 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 730 554 тыс. руб.). За 2019 год произошел значительный рост кредитного портфеля, составивший 109 640 тыс. рублей или 115,0% преимущественно за счет привлечения на обслуживание новых корпоративных клиентов. От операций кредитования в 2019 году получены доходы в размере 105 335 тыс. рублей (в 2018 году – 84 106 тыс. руб.), что составило 50% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2018 годом, произошел значительный рост доходов от предоставленных кредитов на 21 229 тыс. рублей или на 25,2%. Такое увеличение процентных доходов за 2019 год связано с ростом кредитного портфеля Банка, в первую очередь, за счет увеличения кредитов физических лиц (на 62,9%).

В течение всего 2019 года просроченная задолженность по кредитам физических лиц имела тенденцию снижения и к концу года составила 11,3 млн. руб. (на 01.01.2019г. – 13,3 млн. руб.). Одновременно с этим значительно возросла просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и на конец года составила 8,5 млн. руб. против 0,65 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019г. Таким образом, в целом просроченная ссудная задолженность в Банке возросла на 5,94 млн. руб., ее удельный вес в кредитном портфеле на конец года составил 2,4% (По состоянию на 01 января 2019г. – 1,9%).

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2019 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2019 год в депозиты Банка России размещено 294,4 млрд. руб. (в 2018г. – 486,6 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2019 год составили 105,7 млн. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 40,2% (176,7 млн. руб. за 2018 год) или на 71,0 млн. руб. за счет снижения среднемесячной суммы размещения и снижения ключевой ставки ЦБ в течение года с 7,75% до 6,25%.

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.

«Кадровая политика в ООО «НОВОКИБ», утверждена Советом Директоров Банка 31.08.2015 (протокол №31-08/2015 СД от 31.08.2015). В целях выполнения требований данного документа, в 2019 году 18 сотрудников (в 2018 году – 18 сотрудников) приняло участие в семинарах и тренингах по вопросам кассовых операций, валютного регулирования и валютного контроля, информационной безопасности, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, что должно повысить производительность и качество труда персонала, а также уровень профессиональной квалификации работников. В течение 2019 года проведено 11 аттестаций служащих на предмет соответствия должностным требованиям, знания нормативной базы законодательства Банка России и внутренних документов Банка (при изменении и расширении должностных обязанностей, при трудоустройстве новых сотрудников).

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 Порядка проведения мониторинга рынка банковских услуг в ООО «НОВОКИБ», утвержденного решением Председателя Правления ООО «НОВОКИБ» (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.)

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

- согласно приказу № 111 от 23 октября 2019 г. по состоянию на 01 ноября 2019 г. была произведена инвентаризация основных средств, арендованных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, также расчетов по налогам, по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, прочим операциям.

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

По состоянию на «01» января 2020 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказу № 146 от «23» декабря 2019 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказу № 147 от «23» декабря 2019 г. При ревизии не выявлено излишков и недостат, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2020 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 3 539 982,02 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60323 (Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)). Если госпошлина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 48602), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60323 (Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)). 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 01.01.2020 г. (с учетом СПОД) составляет 5 087 656,36 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 41 727,6 руб.

60305 – 3 677 657,7 руб.

60311 – 616 683,99 руб.

60322 – 751 587,07 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2019г. – 0 руб.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

##### **4.1 Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2020 года и за 2019 год подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности” (далее “Указание 3054-У”) с учетом событий после отчетной даты (далее – “СПОД”). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях, единицы измерения - тысячи. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.01.2020 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный год, регистров синтетического учета и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 2019 год сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей. Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с изменениями и дополнениями) (далее - “Указание 4927-У”).

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки, предусмотренные Указанием 4927-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. При этом результат влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства был учтен в качестве неденежного движения, а по статьям доходов и расходов отражены корректировки, относящиеся к начисленным доходам и расходам.

В течение 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

При переходе на применение с 1 января 2019 требований МСФО (IFRS) 9 общий эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок составил 284 тыс. руб.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Бухгалтерский учет обязательных

резервов, депонированных в Банке России, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива (обязательства), а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства. Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:  
управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,  
договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) Банка определяется методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу (обязательству) по рыночной процентной ставке в случае существенного отклонения ЭПС от уровня рыночной процентной ставки – более чем на 4 процентных пункта.

После первоначального признания финансового актива (обязательства), классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания. При этом Банк проводит оценку справедливой стоимости сделок по предоставлению и привлечению денежных средств при первоначальном признании, базируясь на ставках вознаграждения и оплаты по предоставлению и привлечению денежных средств самого Банка, с учетом анализа внешних ставок.

При определении амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС уровень существенности, принятый банком - отклонение ЭПС от уровня рыночной процентной ставки более чем на 4 процентных пункта.

При этом показатели рыночной ставки пересматриваются Банком не реже 1 раза в год, в случае существенного изменения ключевой ставки Банка России – более чем на 4 п.п. с начала отчетного года.

### ***Учет оценочных резервов***

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 на основании внутренней Методики оценки ожидаемых кредитных убытков.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

### ***Основные средства***

Учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основные средства учитываются на счетах по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.
- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется банком по сумме фактических затрат.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для оценки всех групп однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение нематериального актива и обеспечение условий для

использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, включая налог на добавленную стоимость и акцизы;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты;

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., включая суммы налогов.

Для оценки всех групп однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### ***Материальные запасы.***

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов);

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов,

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из справедливой стоимости;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

### ***Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено***

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### ***Доходы и расходы***

Бухгалтерский учет доходов, расходов и формирование информации об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Доходы и расходы банка отражаются по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные процентные доходы 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й категории качества соответствуют критериям признания в качестве доходов, подлежат отражению на счетах доходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели, предусмотренные уставом Банка. Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год Общим собранием участников Банка.

### ***Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц***

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением № 604-П, Положением № 579-П. Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

### ***Вознаграждения работникам***

Бухгалтерский учет вознаграждений сотрудникам Банка ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 465-П).

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных Положением № 446-П, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в соответствии с Указанием № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный

на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Положением № 465-П. Банк не имеет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

### ***Бухгалтерский учет иностранных операций***

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 2019 г. учет строился на основе Положения № 579-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символа 26100 и 26200) и №70606 (символ 46100 и 46200).

### ***Налогообложение***

Налоги и сборы уплачиваются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банком разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком. При составлении налоговой отчетности Банк руководствуется нормами Налогового кодекса РФ, разъяснениями Минфина РФ и территориальных налоговых органов, сложившейся арбитражной практикой по спорным вопросам налогового учета.

С 01 января 2020 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

✓ Объектом налогообложения налогом на имущество организаций признается недвижимость, не зависимо, является ли она основным средством организации или нет.

В частности, объектами налогообложения признаются:

1) недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, в случае, если налоговая база в отношении такого имущества

определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 375 НК РФ (определение налоговой базы как среднегодовая стоимость имущества), если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ.

2) недвижимое имущество, находящееся на территории Российской Федерации и принадлежащее организациям на праве собственности или праве хозяйственного ведения, а также полученное по концессионному соглашению, в случае, если налоговая база в отношении такого имущества определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 375 НК РФ (определение налоговой базы как кадастровая стоимость имущества, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости), если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ.

✓ Отменены авансовые расчеты по налогу на имущество. Отчитываться надо только по итогам года. При этом обязанность вносить авансовые платежи сохраняется.

✓ Увеличена предельная база по взносам на ОПС и страховым взносам на случай ВНиМ, а также проиндексированы размеры пособий при постановке на учет в ранние сроки беременности, пособие при рождении ребенка и другие.

С января Кемеровская область - участник проекта Прямые выплаты, что в свою очередь отменяет зачетную систему по учету расходов страхователя в счет уплаты страховых взносов.

#### **4.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

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

#### **4.4 Информация об изменениях в учетной политике Банка**

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2019 год утверждена протоколом Правления Банка 09 января 2019 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения № 579-П от 27 февраля 2017г.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П "Положение О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств". Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов».

Изменения, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были внесены в учетную политику на 2019 год и применены Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов

Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в нераспределенной прибыли и резервах с 01.01.2019.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2020 год, связаны с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

#### **4.5 События после отчетной даты**

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У Банк отражает в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В 2019 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.

В период после отчетной даты с 01 января 2020 года до даты составления и подписания годовой отчетности объявлена пандемия коронавирусной инфекции COVID-19, что окажет влияние на осуществление Банком основной деятельности. Президент Российской Федерации подписал Указ от 25.03.2020 № 206 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней». Согласно данному Указу с 30 марта по 3 апреля 2020 г. установлены нерабочие дни в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации. Данное событие повлияло на дату публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год и относится к некорректирующим событиям после отчетной даты.

## 5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Банк с 01 января 2019 года начал применение новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк не пересчитывал сравнительные данные за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и обязательств, а также их стоимость в связи с применением МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года приведены в таблице ниже:

| Финансовые инструменты            | Оценка МСФО (IFRS) 9          | Балансовая стоимость на 01.01.2019г. | Влияние         |                            |                                 | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                   |                               |                                      | Реклассификация | Ожидаемые кредитные убытки | Корректировки согласно (IFRS) 9 |                                                           |
| Финансовые активы                 |                               |                                      |                 |                            |                                 |                                                           |
| Средства в кредитных организациях | По амортизированной стоимости | 32 573                               | -               | -                          | -                               | 32 573                                                    |
| Чистая ссудная задолженность      | По амортизированной стоимости | 3 027 905                            | -               | - 1 469                    | 5 562                           | 3 031 998                                                 |

|                                                           |                               |           |   |         |       |           |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------|---|---------|-------|-----------|
| Итого финансовых активов                                  |                               | 3 060 478 | - | - 1 469 | 5 562 | 3 064 571 |
| Финансовые обязательства                                  |                               |           |   |         |       |           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | По амортизированной стоимости | 2 738 851 | - | -       | -     | 2 738 851 |
| Итого финансовых обязательств                             |                               | 2 738 851 | 0 | 0       | 0     | 2 738 851 |

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации». Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

### Эффект перехода

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль по состоянию на 01.01.2019 года отсутствует. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены в текущей прибыли 2019 года (по счетам 70601, 70606).

### Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов на возможные потери по активам и обязательствам по состоянию на 01 января 2019 года и оценочного резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года.

| Наименование                                                                                                                                 | Резерв на возможные потери на 01.01.2019г. | Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |                                            |                                                                  |                                                                              |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | -                                          | -                                                                | -                                                                            |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 26 899                                     | 1 469                                                            | 28 368                                                                       |
| - кредиты корпоративным клиентам                                                                                                             | 7 168                                      | 9 073                                                            | 16 241                                                                       |
| -кредиты физическим лицам                                                                                                                    | 19 731                                     | - 7 605                                                          | 12 126                                                                       |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                                          | <b>26 899</b>                              | <b>1 469</b>                                                     | <b>28 368</b>                                                                |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                                            |                                                                  |                                                                              |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 279                                        | - 129                                                            | 150                                                                          |
| <b>Итого резервы</b>                                                                                                                         | <b>27 178</b>                              | <b>1 340</b>                                                     | <b>28 518</b>                                                                |

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

**6.1 По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):**

| Наименование статьи                             | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Денежные средства в кассе                       | 22 555               | 21 005               |
| Денежные средства в банкоматах                  | 21 596               | 19 776               |
| Денежные средства в пути                        | 5 292                | 3 838                |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>49 443</b>        | <b>44 619</b>        |

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

**6.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ» отражены (тыс. руб.):**

| Наименование статьи                                                | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Корреспондентский счет в Банке России                              | 4 399                | 15 968               |
| Обязательные резервы, депонированные в Банке России                | 5 019                | 3 464                |
| <b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ</b> | <b>9 418</b>         | <b>19 432</b>        |

**6.3 По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):**

| Наименование статьи                                                                                                 | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах                                                  | 51 185               | 29 335               |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы                                                                         | 551                  | 597                  |
| Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств                                    | 1 494                | 2641                 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах | (154)                | 0                    |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b>                                                                      | <b>53 076</b>        | <b>32 573</b>        |

**6.4** В течение 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2020 отсутствуют.

**6.5 По статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» отражены (тыс. руб.):**

| Наименование статьи                                                          | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 458 279              | 422 091              |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам                                    | 366 643              | 294 524              |

|                                                                                |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Просроченная задолженность                                                     | 19 879           | 13 939           |
| Депозиты в Банке России                                                        | 649 000          | 2 323 200        |
| Размещенные средства в других кредитных организациях                           | 1 004            | 1 050            |
| Итого                                                                          | 1 493 801        | 3 054 804        |
| Начисленные проценты                                                           | 4 328            | 0                |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                          | (31 094)         | (26 899)         |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                            | <b>-</b>         | <b>3 027 905</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                          | (3 838)          | -                |
| <b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>1 464 201</b> | <b>-</b>         |

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались. В течение 2019 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 1 779,6 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 1 604,7 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 174,9 млн. рублей).

В течение 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

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

|                                                                                                                            | Кредиты,<br>предоставленные<br>юридическим лицам | Кредиты,<br>предоставленные<br>физическим лицам | Итого         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.                                                | 7 168                                            | 19 731                                          | 26 899        |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2019 года | 4 078                                            | 117                                             | 4 195         |
| Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 г.                                         | 11 246                                           | 19 848                                          | 31 094        |
| Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.      | 4 985                                            | (1 147)                                         | 3 838         |
| <b>Итого резервы на возможные потери</b>                                                                                   | <b>16 231</b>                                    | <b>18 701</b>                                   | <b>34 932</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

### Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ» по отраслевой концентрации

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                                                  | Данные на 01.01.2020           |                                        | Данные на 01.01.2019           |                                        |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                          | 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:                                                                                                                            | 1 775 201                      | 100,0                                  | 1 406 409                      | 100,0                                  |
| 1.    | Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности                                                  | 1 600 351                      | 90,2                                   | 1 210 719                      | 86,1                                   |
| 1.1   | обрабатывающие производства                                                                                                                              | 0                              | 0,0                                    | 76 950                         | 6,4                                    |
| 1.2   | транспорт и связь                                                                                                                                        | 57 100                         | 3,6                                    | 32 150                         | 2,7                                    |
| 1.3   | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования                               | 292 470                        | 18,3                                   | 239 380                        | 19,8                                   |
| 1.4   | прочие виды деятельности                                                                                                                                 | 408 673                        | 25,5                                   | 206 878                        | 17,1                                   |
| 1.5   | На завершение расчетов                                                                                                                                   | 837 108                        | 52,3                                   | 655 361                        | 54,1                                   |
| 2.    | Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 1 600 351                      | 90,2                                   | 1 210 719                      | 86,1                                   |
| 2.1.  | индивидуальным предпринимателям                                                                                                                          | 5 000                          | 0,3                                    | 18 998                         | 1,6                                    |
| 3.    | Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:                                                                                                               | 174 850                        | 9,8                                    | 195 690                        | 13,9                                   |
| 3.1.  | жилищные кредиты всего, в т.ч.                                                                                                                           | 98 848                         | 56,5                                   | 66 219                         | 33,8                                   |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты                                                                                                                                        | 98 848                         | 100,0                                  | 66 219                         | 100,0                                  |
| 3.2.  | автокредиты                                                                                                                                              | 3 600                          | 2,1                                    | 2 000                          | 1,0                                    |
| 3.3.  | иные потребительские кредиты                                                                                                                             | 72 402                         | 41,4                                   | 127 471                        | 65,1                                   |

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 января 2020 года:<sup>1</sup>

| Географическая зона              | Данные на 01.01.2020            |                 | Данные на 01.01.2019            |                 |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
|                                  | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % |
| 1                                | 2                               | 3               | 4                               | 5               |
| Кемеровская область              | 734 781                         | 87,5            | 669 926                         | 91,7            |
| Новосибирская область            | 72 164                          | 8,6             | 18 072                          | 2,5             |
| Алтайский край                   | 29 032                          | 3,5             | 41 000                          | 5,6             |
| Томская область                  | 2 950                           | 0,4             | 0                               | 0,0             |
| город Москва                     | 466                             | 0,1             | 733                             | 0,1             |
| Республика Саха (Якутия)         | 801                             | 0,1             | 823                             | 0,1             |
| <b>Общий объем задолженности</b> | <b>840 194</b>                  | <b>100</b>      | <b>730 554</b>                  | <b>100</b>      |

<sup>1</sup> Без учета средств, размещенные в депозитах Банка России и фактически сформированных резервов.

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

| Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | Данные на 01.01.2020, тыс. руб. | Данные на 01.01.2019, тыс. руб. | Темп роста к уровню на 01.01.2020г., % |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| 1                                                        | 2                               | 3                               | 4                                      |
| До востребования                                         | 206 291                         | 110 342                         | 187,0                                  |
| На срок до 5 дней                                        | 206 291                         | 110 342                         | 187,0                                  |
| На срок до 10 дней                                       | 206 291                         | 110 849                         | 186,1                                  |
| На срок до 20 дней                                       | 208 714                         | 158 590                         | 131,6                                  |
| На срок до 30 дней                                       | 227 944                         | 165 683                         | 137,6                                  |
| На срок до 90 дней                                       | 251 297                         | 192 500                         | 130,5                                  |
| На срок до 180 дней                                      | 285 485                         | 235 500                         | 121,2                                  |
| На срок до 270 дней                                      | 335 241                         | 285 640                         | 117,4                                  |
| На срок до 1 года                                        | 371 357                         | 308 340                         | 120,4                                  |
| На срок свыше 1 года                                     | 840 194                         | 730 554                         | 115,0                                  |

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 28 864 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 26 899 тыс. руб.). На просроченные кредиты в сумме 19 879 тыс. руб. создан резерв кредитного риска в размере 16 790 тыс. руб.

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

|                                                                   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Основные средства                                                 | 24 850               | 25 442               |
| Запасы                                                            | 858                  | 380                  |
| Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов | 3 768                | 4 801                |
| Амортизация основных средств                                      | (21 121)             | (21 043)             |
| Амортизация нематериальных активов                                | (1 000)              | (672)                |
| Итого основных средств, нематериальных активов и запасов          | 7 355                | 8 908                |

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

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

Динамика основных средств за 2019 год представлена следующими статьями:

| Наименование показателя                            | Транспорт  | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого основных средств и нематериальных активов |
|----------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b> | <b>732</b> | <b>5 335</b>                        | <b>0</b>                    | <b>1 242</b>        | <b>1 219</b>          | <b>8 528</b>                                    |
| Балансовая стоимость                               |            |                                     |                             |                     |                       |                                                 |
| Остаток на начало года                             | 2 392      | 21 776                              | 0                           | 4 184               | 1 891                 | 30 243                                          |
| Поступления                                        | 0          | 756                                 | 0                           | 487                 | 0                     | 1 243                                           |
| Выбытия                                            | (1 312)    | (21)                                | 0                           | (1 535)             | 0                     | (2 868)                                         |
| Остаток на конец года                              | 1 080      | 22 511                              | 0                           | 3 136               | 1 891                 | 28 618                                          |
| Накопленная амортизация                            |            |                                     |                             |                     |                       |                                                 |
| Остаток на начало года                             | 1 660      | 16 441                              | 0                           | 2 942               | 672                   | 21 715                                          |
| Амортизационные отчисления                         | 99         | 1 099                               | 0                           | 1 115               | 328                   | 2 641                                           |
| Выбытия                                            | (679)      | (21)                                | 0                           | (1 535)             | 0                     | (2 235)                                         |
| Остаток на конец года                              | 1 080      | 17 519                              | 0                           | 2 522               | 1 000                 | 22 121                                          |
| <b>Остаточная стоимость на 01 января 2020 года</b> | <b>0</b>   | <b>4 992</b>                        | <b>0</b>                    | <b>614</b>          | <b>891</b>            | <b>6 497</b>                                    |

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

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

|                                     | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Недвижимое имущество, включая землю | 3 211                | 2 780                |
| Резервы на возможные потери         | 0                    | 0                    |
| <b>Всего</b>                        | <b>3 211</b>         | <b>2 780</b>         |

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

|                                                   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 0                    | 162                  |
| Требования по прочим операциям                    | 143                  | 312                  |
| Требования по получению процентов                 | 0                    | 2 995                |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами                | 3 725                | 1 598                |
| Расходы будущих периодов                          | 0                    | 674                  |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами           | 0                    | 3 751                |
| Резервы на возможные потери                       | (475)                | (839)                |
| Часть сч.60312                                    | 0                    | 0                    |
| <b>Итого прочие активы</b>                        | <b>3 393</b>         | <b>8 653</b>         |

**6.9 По статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», отражены (тыс. руб.):**

| Привлеченные средства                   | Данные на 01.01.2020, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме, % | Данные на 01.01.2019, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме, % | Темп роста к уровню на 01.01.2020г., % |
|-----------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| 1                                       | 2                               | 3                             | 4                               | 5                             | 6                                      |
| <b>Юридические лица:</b>                |                                 |                               |                                 |                               |                                        |
| текущие (расчетные) счета               | 197 895                         | 17,1                          | 121 467                         | 4,4                           | 162,9                                  |
| срочные депозиты                        | 668 000                         | 57,9                          | 2 453 780                       | 89,6                          | 27,2                                   |
| <b>Физические лица</b>                  |                                 |                               |                                 |                               |                                        |
| текущие счета (вклады до востребования) | 70 204                          | 6,1                           | 36 526                          | 1,3                           | 192,2                                  |
| срочные вклады                          | 218 107                         | 18,9                          | 127 078                         | 4,7                           | 171,6                                  |
| <b>Итого</b>                            | <b>1 154 206</b>                | <b>100</b>                    | <b>2 738 851</b>                | <b>100</b>                    | <b>42,1</b>                            |

**Структура средств клиентов по срокам привлечения**

| Привлеченные средства        | Данные на 01.01.2020, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме, % | Данные на 01.01.2019, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме, % | Темп роста к уровню на 01.01.2020г., % |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| 1                            | 2                               | 3                             | 4                               | 5                             | 6                                      |
| До востребования             | 268 099                         | 23,2                          | 276 758                         | 10,1                          | 96,9                                   |
| На срок до 30 дней           | 531 987                         | 46,1                          | 2 440 097                       | 89,1                          | 21,8                                   |
| На срок от 31 до 90 дней     | 0                               | 0                             | 13 753                          | 0,5                           | 0                                      |
| На срок от 91 до 180 дней    | 80 000                          | 6,9                           | 663                             | 0,0                           | 12066,4                                |
| На срок от 181 дня до 1 года | 90 661                          | 7,9                           | 6 499                           | 0,2                           | 1395                                   |
| На срок свыше 1 года         | 183 459                         | 15,9                          | 1 081                           | 0,1                           | 16971,2                                |
| <b>Итого</b>                 | <b>1 154 206</b>                | <b>100</b>                    | <b>2 738 851</b>                | <b>100</b>                    | <b>96,9</b>                            |

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

**Выпущенные долговые обязательства** на конец отчетного периода отсутствовали.

**По состоянию на 01.01.2020г. в Банке открыто счетов клиентов:**

- 242 счета юридических лиц с остатками средств 197 287 тыс. руб.
- 52 счета – депозиты юридических лиц – 668 000 тыс. руб.
- 65 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 8 272 тыс. руб.
- 19 521 счет по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 278 637 тыс. руб.
- 724 ссудных счета с объемом кредитов 840 194 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» (ООО) г. Новосибирск (сч.30110), в ПАО Сбербанк России г. Кемерово, (сч. 30110), АО «КИВИ» Банк г. Москва (сч. 30110), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (сч.30110) на 01.01.2020 года, расхождений нет.

Средства клиентов представляют собой остатки на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также на счетах физических лиц.

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

|                                                               | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 0                    | 369                  |
| Обязательства по прочим операциям                             | 286                  | 2 864                |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами                            | 6 185                | 5 262                |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                             | <b>6 471</b>         | <b>8 495</b>         |

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.01.2020 составили 2 736 тыс. руб.

**6.11 Сведения о внебалансовых обязательствах**

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

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

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение 2019 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.01.2020г. выданные гарантии отсутствуют.

|                                         | Категория качества | Данные на 01.01.2020        |            |                                          | Данные на 01.01.2019        |            |                                          |
|-----------------------------------------|--------------------|-----------------------------|------------|------------------------------------------|-----------------------------|------------|------------------------------------------|
|                                         |                    | Сумма требования, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма сформированного резерва, тыс. руб. | Сумма требования, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма сформированного резерва, тыс. руб. |
| Неиспользованные кредитные линии, всего |                    | 20 971                      | 100        | 312                                      | 17 368                      | 100        | 279                                      |
|                                         | I                  | 1 110                       | 5,3        | 0                                        | 440                         | 2,5        | 0                                        |
|                                         | II                 | 19 329                      | 92,2       | 261                                      | 16 708                      | 96,2       | 204                                      |
|                                         | III                | 532                         | 2,5        | 51                                       | 203                         | 1,2        | 66                                       |
|                                         | IV                 | 0                           | 0,0        | 0                                        | 17                          | 0,1        | 9                                        |

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

**7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807****7.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)**

|                                                             | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                    | <b>211 012</b>       | <b>260 766</b>       |
| по депозитам в Банке России                                 | 105 677              | 176 660              |
| по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам | 103 461              | 82 346               |
| комиссионные доходы по кредитам                             | 1 874                | 1 760                |

|                                              |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентные расходы</b>                    | <b>97 013</b>  | <b>146 539</b> |
| по привлеченным средствам от юридических лиц | 88 008         | 138 444        |
| по привлеченным средствам от физических лиц  | 9 005          | 8 095          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>              | <b>113 999</b> | <b>114 227</b> |

Процентные доходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом снизились на 19% или на 49,8 млн. руб. Снижение произошло за счет снижения процентных доходов, полученных от размещения денежных средств в депозитах Банка России. При этом, в структуре процентных расходов в 2019 году по сравнению с 2018 годом существенных изменений не произошло и основную долю по-прежнему занимают процентные расходы по денежным средствам на счетах и привлеченным депозитам клиентов – юридических лиц (90, 7%). Таким образом, чистый процентный доход за 2019 год снизился на 228 тыс. руб.

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

|                                                                         | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме    | 213                  | 183                  |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 4 843                | 3 844                |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты                    | (3 026)              | (2 007)              |
| <b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>                  | <b>2 030</b>         | <b>2 020</b>         |

## 7.3 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

|                                                        | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 4 030                | 3 928                |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание    | 5 588                | 4 470                |
| Комиссионные доходы по другим операциям                | 6 931                | 6 940                |
| <b>Итого</b>                                           | <b>16 549</b>        | <b>15 338</b>        |

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

|                                                                                   | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Проведение операций с валютными ценностями                                        | 4                    | 102                  |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | 1 118                | 283                  |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 8 589                | 5 120                |
| Комиссионные расходы по другим операциям                                          | 1 571                | 653                  |
| <b>Итого</b>                                                                      | <b>11 282</b>        | <b>6 158</b>         |

Комиссионные доходы за 2019 год увеличились на 7,9% или на 1 211 тыс. руб. Рост произошел преимущественно за счет комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц.

Комиссионные расходы за 2019 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 5 124 тыс. руб. или на 83,2%. Значительный рост расходов произошел за счет расходов по переводам денежных средств и услуг платежных систем.

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

|                                                                     | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Заработная плата и премии                                           | 36 537               | 36 268               |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты | 10 515               | 11 164               |
| Подготовка и переподготовка кадров                                  | 241                  | 525                  |
| <b>Расходы на персонал</b>                                          | <b>47 293</b>        | <b>47 957</b>        |

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 2019 года соблюдались.

#### 7.5 Возмещение (расход) по налогам

|                                                                          | на 01.01.2020<br>тыс. руб. | на 01.01.2019<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Налог на прибыль                                                         | 8 478                      | 10 681                     |
| Налог на имущество                                                       | 15                         | 91                         |
| Налог на добавленную стоимость                                           | 1 603                      | 1 253                      |
| Плата за загрязнение окружающей среды                                    | 0                          | 3                          |
| Госпошлина                                                               | 56                         | 45                         |
| Транспортный налог                                                       | 10                         | 8                          |
| Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (371)                      | (269)                      |
| <b>Итого расходы по налогам</b>                                          | <b>9 791</b>               | <b>11 812</b>              |

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

| Наименование                                                                | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Доходы                                                                      | 322 651          |
| Расходы                                                                     | 280 261          |
| Налоговая база                                                              | 42 390           |
| Налог на прибыль (по ставке 20%), всего                                     | 8 478            |
| в т.ч. в ФБ (3 %)                                                           | 1 272            |
| в т.ч. в РБ (17%)                                                           | 7 206            |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2019г | 371              |
| <b>Итого расход по налогу на прибыль за 2019г.</b>                          | <b>8 107</b>     |

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог

в сумме 371 тыс. руб. способен оказать влияние на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

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

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

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

На 01.01.2020 расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

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

| Капитал Банка, тыс. руб.                                                                        | Данные на 01.01.2020 | Данные на 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Собственные средства (капитал), всего</b>                                                    | <b>423 287</b>       | <b>390 423</b>       |
| <i>Источники базового капитала</i>                                                              | 392 316              | 359 386              |
| -Уставный капитал                                                                               | 207 000              | 207 000              |
| -резервный фонд                                                                                 | 12 926               | 11 279               |
| -нераспределенная прибыль                                                                       | 172 390              | 141 107              |
| <i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>                                      | 891                  | 1 219                |
| - нематериальные активы                                                                         | 891                  | 1 219                |
| <b>Базовый капитал</b>                                                                          | <b>391 425</b>       | <b>358 167</b>       |
| <b>Добавочный капитал</b>                                                                       | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Основной капитал</b>                                                                         | <b>391 425</b>       | <b>358 167</b>       |
| <i>Источники дополнительного капитала</i>                                                       | 31 862               | 32 256               |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                                   | <b>31 862</b>        | <b>32 256</b>        |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала | 1 100 969            | 1 111 718            |

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 49% Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2020 г. составляет 7,5 %.

В течении 2018 и 2019 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала).

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

В течение 2019 года Банком соблюдались установленные нормативы.

### Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

| Наименование норматива                                                                          | Обозначение | Ограничение  | 01.01.2020 | 01.01.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                           | H1.0        | Не менее 8%  | 38,4       | 35,1%      |
| Норматив достаточности основного капитала                                                       | H1.2        | Не менее 6%  | 35,6       | 32,2%      |
| Норматив текущей ликвидности банка                                                              | H3          | Не менее 50% | 86,9       | 92,8%      |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков          | H6          | Не более 20% | 16,5       | 19,0%      |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) | H25         | Не более 20% | 7,2        | 13,2%      |

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

За 2019 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесенные на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 93 160 тыс. руб., на 01.01.2019 – 93 160 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 37 273 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (873) тыс. руб.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2019 году не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2019 году, не было.

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

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

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

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

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

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

На 2019 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

Среди кредитного риска Банк выделяет:

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

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

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

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

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

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;

– ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

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

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

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

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

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

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

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

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

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и

деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

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

За 2019 год Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

| Наименование показателя                                                                                                                                  | Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                          | на 01.01.2020                                                                           | на 01.01.2019 |
| Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:                                                                                                          | 701 327                                                                                 | 2 323 200     |
| Активы с коэффициентом риска 20%                                                                                                                         | 37 343                                                                                  | 31 784        |
| Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:                                                                                                   | 767 630                                                                                 | 810 683       |
| Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | 0                                                                                       | 0             |
| Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга                                                                         | 1 494                                                                                   | 2 641         |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)                                                                                                         | 13 000                                                                                  | 17 366        |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)                                                                                                         | 3 558                                                                                   | 4 600         |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)                                                                                                         | -                                                                                       | 51 657        |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)                                                                                                         | 15 817                                                                                  | 12 803        |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)                                                                                                         | 5 257                                                                                   | 7 767         |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)                                                                                                         | 36 449                                                                                  | 2 499         |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)                                                                                                         | 3 607                                                                                   | -             |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)                                                                                                         | 946                                                                                     | -             |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)                                                                                                         | 1 428                                                                                   | -             |
| Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)                                                                                       | 898 968                                                                                 | 943 168       |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском                                                                                             | 0                                                                                       | 0             |
| Условные обязательства кредитного характера без риска                                                                                                    | 20 659                                                                                  | 17 089        |
| Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)                        | 898 968                                                                                 | 943 168       |

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по

состоянию на 01.01.2020 составляет 898 968 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он снизился на 4,7% или на 44 200 тыс. руб.

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

| Наименование показателя                          | Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность                            | 886 384                                                                    |
| Средства на корреспондентских счетах             | 7 469                                                                      |
| Условные обязательства кредитного характера      | 0                                                                          |
| Имущество                                        | 0                                                                          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 817                                                                      |
| Прочие                                           | 299                                                                        |
| Совокупный объем кредитного риска                | 898 968                                                                    |

В течение 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированных резервов были списаны кредиты физических лиц в общей сумме 514 тыс. рублей.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 2019 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенным кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

По состоянию на 01.01.2020 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составил 2.37%.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде или ее части перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о максимальном сроке и размере просроченных кредитов (тыс. руб.)

| Вид заемщика                                           | Всего требований | Требования без просроченных платежей | Требования с просроченными платежами |                                 |                  |                   |                |
|--------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                                                        |                  |                                      | Всего                                | в том числе по срокам просрочки |                  |                   |                |
|                                                        |                  |                                      |                                      | до 30 дней                      | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| <b>Кредиты, всего: в том числе</b>                     | <b>840 194</b>   | <b>809 205</b>                       | <b>30 989</b>                        | <b>9 054</b>                    | <b>8 119</b>     | <b>1 582</b>      | <b>12 234</b>  |
| юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО) | 461 393          | 452 854                              | 8 539                                | 5 974                           | -                | 1 582             | 983            |
| физическим лицам                                       | 378 801          | 356 351                              | 22 450                               | 3 080                           | 8 119            | -                 | 11 251         |
| <b>Требования по процентным доходам</b>                | <b>4 328</b>     | <b>1 901</b>                         | <b>2 427</b>                         | <b>101</b>                      | <b>210</b>       | <b>-</b>          | <b>2 116</b>   |
| <b>Корреспондентские счета</b>                         | <b>52 740</b>    | <b>52 740</b>                        | <b>-</b>                             | <b>-</b>                        | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>       |
| <b>Прочие активы</b>                                   | <b>5 366</b>     | <b>4 883</b>                         | <b>483</b>                           | <b>-</b>                        | <b>39</b>        | <b>-</b>          | <b>444</b>     |
| <b>Всего</b>                                           | <b>902 628</b>   | <b>868 729</b>                       | <b>33 899</b>                        | <b>9 155</b>                    | <b>8 368</b>     | <b>1 582</b>      | <b>14 794</b>  |

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

В 2019 году Банком было подано 15 требований о взыскании задолженности на общую сумму 1 861 429,24 рублей; получено 15 исполнительных документов по предъявленным искам на 2 039 228,34 руб.

Объем **реструктурированной задолженности** на 01.01.2020 года составляет 210 135 тыс. руб. (25,0% от ссудной задолженности), из них 190 699 тыс. руб. по юридическим лицам. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

**Классификация активов по категориям качества.** Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.01.2020 активы, подверженные кредитному риску, на 96,8% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 20,6% классифицированы в 1-ю категорию качества, 74,9% - во 2-ю и 4,6% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объем обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 677 157 тыс. руб., из них: 672 993 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 категориям качества, (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), требования по получению процентных доходов в размере 3 681 тыс. руб., прочие активы в размере 483 тыс. руб.

### Классификация активов по категориям качества

| Состав активов                                                                             | Сумма<br>Требования | Категория качества |                |               |               |               | Резерв на возможные потери |                                       |                           |                        |              |              |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                                                            |                     |                    |                |               |               |               | Расчетный                  | Расчетный, с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически сформированный |                        |              |              |               |
|                                                                                            |                     |                    |                |               |               |               |                            |                                       | Итого                     | По категориям качества |              |              |               |
|                                                                                            |                     | I                  | II             | III           | IV            | V             |                            |                                       |                           | II                     | III          | IV           | V             |
| <b>1. Кредиты, всего, в том числе:</b>                                                     | <b>840 194</b>      | <b>167 201</b>     | <b>609 203</b> | <b>37 074</b> | <b>12 900</b> | <b>13 816</b> | <b>35 353</b>              | <b>28 864</b>                         | <b>28 864</b>             | <b>5 768</b>           | <b>4 516</b> | <b>4 772</b> | <b>13 808</b> |
| кредитным организациям                                                                     | -                   | -                  | -              | -             | -             | -             | -                          | -                                     | -                         | -                      | -            | -            | -             |
| юр. лицам и индивидуальным<br>предпринимателям (кроме КО),<br><b>всего, в том числе:</b>   | 461 393             | 61 182             | 387 958        | 3 714         | 5 974         | 2 565         | 13 555                     | 10 636                                | 10 636                    | 4 021                  | 1 003        | 3 047        | 2 565         |
| <i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>                                                      | -                   | -                  | -              | -             | -             | -             | -                          | -                                     | -                         | -                      | -            | -            | -             |
| физическим лицам, <b>всего, в том<br/>числе:</b>                                           | 378 801             | 106 019            | 221 245        | 33 360        | 6 926         | 11 251        | 21 798                     | 18 228                                | 18 228                    | 1 747                  | 3 513        | 1 725        | 11 243        |
| <i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>                                                      | 204 098             | -                  | 186 050        | 10 558        | 274           | 7 216         | 9 062                      | 9 062                                 | 9 062                     | 1 381                  | 416          | 57           | 7 208         |
| <b>2. Требования по процентным<br/>доходам, всего, в том числе:</b>                        | <b>4 328</b>        | <b>647</b>         | <b>1 142</b>   | <b>152</b>    | <b>271</b>    | <b>2 116</b>  | <b>2 230</b>               | <b>2 230</b>                          | <b>2 230</b>              | <b>12</b>              | <b>18</b>    | <b>85</b>    | <b>2 115</b>  |
| к кредитным организациям                                                                   | -                   | -                  | -              | -             | -             | -             | -                          | -                                     | -                         | -                      | -            | -            | -             |
| к юр. лицам и индивидуальным<br>предпринимателям (кроме КО),<br><b>всего, в том числе:</b> | 978                 | 117                | 213            | 9             | 68            | 571           | 610                        | 610                                   | 610                       | 3                      | 2            | 34           | 571           |
| <i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>                                                  | -                   | -                  | -              | -             | -             | -             | -                          | -                                     | -                         | -                      | -            | -            | -             |
| к физическим лицам, <b>всего, в том,<br/>числе:</b>                                        | 3 350               | 530                | 929            | 143           | 203           | 1 545         | 1 632                      | 1 620                                 | 1 620                     | 9                      | 16           | 51           | 1 544         |
| <i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>                                                 | 1 243               | -                  | 789            | 69            | 4             | 381           | 392                        | 392                                   | 392                       | 7                      | 4            | 1            | 380           |
| <b>3. Вложения в ценные бумаги</b>                                                         | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>               | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      |
| <b>4. Корреспондентские счета</b>                                                          | <b>52 740</b>       | <b>52 740</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>               | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      |
| <b>5. Прочие активы, всего, в том<br/>числе:</b>                                           | <b>5 366</b>        | <b>4 883</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>16</b>     | <b>467</b>    | <b>475</b>                 | <b>475</b>                            | <b>475</b>                | <b>-</b>               | <b>-</b>     | <b>8</b>     | <b>467</b>    |
| кредитным организациям                                                                     | 1 558               | 1 558              | -              | -             | -             | -             | -                          | -                                     | -                         | -                      | -            | -            | -             |
| юр. лицам и индивидуальным<br>предпринимателям (кроме КО)                                  | 3 504               | 3 271              | -              | -             | 16            | 217           | 225                        | 225                                   | 225                       | -                      | -            | 8            | 217           |
| физическим лицам                                                                           | 304                 | 54                 | -              | -             | -             | 250           | 250                        | 250                                   | 250                       | -                      | -            | -            | 250           |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020 года:

|                                                      | Стадия 1                 |                     | Стадия 2                 |                     | Стадия 3                 |                     | Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты |                |
|------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------------------------|----------------|
|                                                      | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе |                                             | Итого          |
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                     |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             |                |
| Непросроченные                                       | 428 759                  |                     |                          |                     | 19 695                   |                     |                                             | 448 454        |
| Просроченные 1-30 дней                               |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные 31-90 дней                              |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные 91-180 дней                             |                          |                     |                          |                     | 7 556                    |                     |                                             | 7 556          |
| Просроченные 181-360 дней                            |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные более 361 дня                           |                          |                     |                          |                     | 983                      |                     |                                             | 983            |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>               | <b>428 759</b>           | <b>-</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>28 234</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>                                    | <b>456 993</b> |
| <b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>       |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             |                |
| Непросроченные                                       | 4 400                    |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | 4 400          |
| Просроченные 1-30 дней                               |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные 31-90 дней                              |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные 91-180 дней                             |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные 181-360 дней                            |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| Просроченные более 361 дня                           |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             | -              |
| <b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b> | <b>4 400</b>             | <b>-</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>                                    | <b>4 400</b>   |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                      |                          |                     |                          |                     |                          |                     |                                             |                |
| Непросроченные                                       | 162 218                  | 194 133             |                          |                     |                          |                     |                                             | 356 351        |
| Просроченные 1-30 дней                               | 829                      | 2 251               |                          |                     |                          |                     |                                             | 3 080          |
| Просроченные 31-90 дней                              |                          |                     | 4 836                    | 498                 |                          |                     |                                             | 5 334          |
| Просроченные 91-180 дней                             |                          |                     |                          |                     | 2 785                    |                     |                                             | 2 785          |
| Просроченные 181-360 дней                            |                          |                     |                          |                     | 4 035                    | 31                  |                                             | 4 066          |
| Просроченные более 361 дня                           |                          |                     |                          |                     |                          | 7 185               |                                             | 7 185          |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                | <b>163 047</b>           | <b>196 384</b>      | <b>4 836</b>             | <b>498</b>          | <b>6 820</b>             | <b>7 216</b>        | <b>-</b>                                    | <b>378 801</b> |
| <b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>        | <b>596 206</b>           | <b>196 384</b>      | <b>4 836</b>             | <b>498</b>          | <b>35 054</b>            | <b>7 216</b>        | <b>-</b>                                    | <b>840 194</b> |

|                                          |                |                |            |           |               |            |          |                |
|------------------------------------------|----------------|----------------|------------|-----------|---------------|------------|----------|----------------|
| Резерв на возможные потери               | (8 084)        | (1 752)        | (962)      | (101)     | (10 756)      | (7 209)    |          | (28 864)       |
| Резерв под ожидаемые<br>кредитные убытки | 210            | 142            | (3 309)    | (338)     | (1 422)       | 840        |          | (3 877)        |
| <b>Итого кредитов</b>                    | <b>588 332</b> | <b>194 774</b> | <b>565</b> | <b>59</b> | <b>22 876</b> | <b>847</b> | <b>-</b> | <b>807 453</b> |

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2019 год:

|                                                                            | Стадия 1      | Стадия 2 | Стадия 3     | Приобретенные<br>кредитно-<br>обесцененные<br>кредиты | Итого         |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|--------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019</b>                 | <b>15 835</b> | <b>0</b> | <b>393</b>   | <b>0</b>                                              | <b>16 228</b> |
| Переводы в стадию 1                                                        |               |          |              |                                                       |               |
| Переводы в стадию 2                                                        |               |          |              |                                                       |               |
| Переводы в стадию 3                                                        | (27)          |          |              |                                                       | (27)          |
| (Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | (8 840)       | 0        | 8 222        | 0                                                     | (618)         |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные    |               |          |              |                                                       |               |
| Прочие движения                                                            |               |          |              |                                                       |               |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>                 | <b>6 968</b>  | <b>0</b> | <b>8 615</b> | <b>0</b>                                              | <b>15 583</b> |

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физических лиц за 2019 год:

|                                                                            | Стадия 1     | Стадия 2     | Стадия 3      | Приобретенные<br>кредитно-<br>обесцененные<br>кредиты | Итого         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019</b>                 | <b>170</b>   | <b>3</b>     | <b>11 969</b> | <b>0</b>                                              | <b>12 142</b> |
| Переводы в стадию 1                                                        |              |              |               |                                                       |               |
| Переводы в стадию 2                                                        | (6)          |              |               |                                                       | (6)           |
| Переводы в стадию 3                                                        |              |              |               |                                                       |               |
| (Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | 2 352        | 4 707        | (1 597)       | 0                                                     | 5 462         |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные    |              |              | (440)         |                                                       | (440)         |
| Прочие движения                                                            |              |              |               |                                                       |               |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>                 | <b>2 516</b> | <b>4 710</b> | <b>9 932</b>  | <b>0</b>                                              | <b>17 158</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

| №<br>п/п | Наименование показателя                                                                           | На 01.01.2020, тыс. руб. |                                                     | На 01.01.2019, тыс. руб. |                                                     |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|
|          |                                                                                                   | требования<br>по ссудам  | требования по<br>получению<br>процентных<br>доходов | требования<br>по ссудам  | требования по<br>получению<br>процентных<br>доходов |
| 1        | 2                                                                                                 | 3                        | 4                                                   | 5                        | 6                                                   |
| 1.       | <b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>                                                 | <b>840 194</b>           | <b>4 328</b>                                        | <b>730 554</b>           | <b>1 895</b>                                        |
| 2.       | <b>Объем просроченной задолженности</b>                                                           | <b>19 879</b>            | <b>2 427</b>                                        | <b>13 939</b>            | <b>162</b>                                          |
| 3.       | Объем реструктурированной задолженности                                                           | 210 135                  | 284                                                 | 247 356                  | 339                                                 |
| 4.       | <b>Категории качества:</b>                                                                        | <b>840 194</b>           | <b>4 328</b>                                        | <b>730 554</b>           | <b>1 895</b>                                        |
| 4.1.     | I                                                                                                 | 167 201                  | 647                                                 | 254 636                  | 985                                                 |
| 4.2.     | II                                                                                                | 609 203                  | 1 142                                               | 422 041                  | 741                                                 |
| 4.3.     | III                                                                                               | 37 074                   | 152                                                 | 37 850                   | 7                                                   |
| 4.4.     | IV                                                                                                | 12 900                   | 271                                                 | 1 816                    | 18                                                  |
| 4.5.     | V                                                                                                 | 13 816                   | 2 116                                               | 14 211                   | 144                                                 |
| 5.       | <b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>                                                                 | <b>2 264 523</b>         |                                                     | <b>2 065 416</b>         |                                                     |
| 5.1.     | Поручительство                                                                                    | 1 272 426                |                                                     | 1 245 309                |                                                     |
| 5.2.     | Имущество, принятое в обеспечение                                                                 | 992 097                  |                                                     | 820 107                  |                                                     |
| 6.       | Выданные банковские гарантии                                                                      | 0                        | 0                                                   | 0                        | 0                                                   |
| 7.       | Расчетный резерв на возможные потери                                                              | 35 353                   |                                                     | 26 899                   |                                                     |
| 8.       | Расчетный резерв с учетом обеспечения                                                             | 28 864                   |                                                     | 26 899                   |                                                     |
| 9.       | <b>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:</b> | <b>28 864</b>            | <b>2 230</b>                                        | <b>26 899</b>            | <b>165</b>                                          |
| 9.1.     | II                                                                                                | 5 768                    | 12                                                  | 5 958                    | 12                                                  |
| 9.2.     | III                                                                                               | 4 516                    | 18                                                  | 6 257                    | 0                                                   |
| 9.3.     | IV                                                                                                | 4 772                    | 85                                                  | 561                      | 9                                                   |
| 9.4.     | V                                                                                                 | 13 808                   | 2 115                                               | 14 123                   | 144                                                 |

За анализируемый период кредитный портфель в целом вырос на 15%, при одновременном росте просроченной ссудной задолженности на 42,6% за счет увеличения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

Информация об объеме сформированных РВП, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – в основном залог недвижимости, а также транспортных средств, оборудования и спецтехники;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд представляет собой, по состоянию на 01 января 2020 г.:

- поручительства 1 272 426 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,3%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств  
1 004 596 тыс. руб.

Итого 2 277 022 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Минимизация расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности присутствовала по состоянию на 01.01.2020 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 6 489 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде Банк получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. На учет приняты объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в размере 2 780 тыс. руб., а также объект движимого имущества в сумме 431 тыс. руб. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.01.2020 г. представлена в Таблице:

| Наименование показателя                          | Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность                            | 886 384                                                                    |
| Средства на корреспондентских счетах             | 7 469                                                                      |
| Условные обязательства кредитного характера      | 0                                                                          |
| Имущество                                        | 0                                                                          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 817                                                                      |
| Прочие                                           | 299                                                                        |
| Совокупный объем кредитного риска                | 898 968                                                                    |

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

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

Для снижения кредитного риска в Банке принимаются меры:

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

Для уменьшения кредитного риска Банк создает резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда

заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к наихудшей категории качества по одному из предоставленных кредитов.

Непосредственной реализацией кредитной политики, анализом финансового состояния заемщиков, оформлением кредитных договоров, сопровождением кредитов занимается кредитный отдел. Для выявления и минимизации кредитного риска в течение анализируемого периода проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», ограничивающей максимальный размер риска на одного заемщика и группы связанных лиц (Н6), и максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу лиц (Н25). Значение норматива Н6 на 01.01.2020 г. составляет 16,5% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.01.2020 г. составляет 7,2%, нарушения сигнальных значений и установленных лимитов в течении анализируемого периода отсутствовали.

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

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

#### Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по условным обязательствам кредитного характера, обязательствам по выданным банковским гарантиям осуществляется оценка ожидаемых кредитных убытков.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые активы к одной из следующих стадий:

##### 1. Стадия 1 «Беспроблемные финансовые активы»

Относятся активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании; в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Критерии, которые служат основанием для отнесения финансовых активов, оцениваемых на индивидуальной основе, в Стадию 1 «Беспроblemные финансовые активы»: ссуды без просроченных платежей на дату оценки, ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

## 2. Стадия 2 «Финансовые активы с ухудшением кредитного качества»

Относятся активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании; в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными / по которым наступило событие дефолта.

Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового актива (ОКУ за весь срок).

События, которые служат основанием для отнесения финансовых активов в Стадию 2 «Финансовые активы с ухудшением кредитного качества» (признаки существенного увеличения кредитного риска):

наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком, существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды (для юридических лиц), существенная реструктуризация финансового актива (для юридических лиц), наличие информации о временной нетрудоспособности (для физических лиц), наличие информации о банкротстве / ликвидации организации – работодателя при отсутствии сведений об устройстве заемщика на новое место работы (для физических лиц).

## 3. Стадия 3 «Обесцененные активы»

Финансовые активы, по которым наступило событие дефолта / которые являются кредитно-обесцененными. Оценочный резерв рассчитывается в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансовых активов.

В отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов для расчета оценочного резерва под кредитные убытки Банк оценивает ожидаемые кредитные потери за весь срок жизни актива с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив признается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

События, которые служат основанием для отнесения финансовых активов в Стадию 3 «Обесцененные активы» (признаки кредитного обесценения/дефолта): наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней, контрагент признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством, контрагент является устойчиво неплатежеспособным или в его деятельности выявлены угрожающие негативные явления (тенденции), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика (для юридических лиц), известна информация о прекращении трудовых отношений между работодателем и

физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений и (либо) имущества (для физических лиц).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два метода:

- индивидуальная оценка,
- оценка на групповой основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Оценка осуществляется на основании внутреннего рейтинга клиента, определяемого в соответствии с моделью «Z-score» («Пересмотренная модель Альтмана для развивающихся рынков»).

Модель основывается на расчете показателей: EBIT, отношение оборотного капитала к активам организации, уровень покрытия активов нераспределенной прибылью, уровень покрытия обязательств размером собственного капитала. Рассчитанный показатель Z корректируется на показатель доли непросроченных кредитов по отраслям экономики по данным РИА Рейтинг. Полученные значения показателя Z, взвешенного на долю непросроченных кредитов по отраслям экономики, сопоставляются с категориями кредитного рейтинга Standard&Poor's. Исходя из категории кредитного рейтинга определяется вероятность дефолта на основании данных о частоте дефолтов из годового отчета Standard&Poor's.

Резервирование на коллективной основе применяется для кредитов, выданных физическим лицам. Оценка осуществляется на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции для соответствующего периода: 12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 января 2020 года является приемлемым.

### **Рыночный риск**

Фондовый, процентный и товарный риск у Банка отсутствует, т.к. ООО «НОВОКИБ» не работает с ценными бумагами.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента, согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П. У Банка на 01 января 2020 года данное соотношение составляло менее 2%.

В связи с чем Банк не подвержен рыночному риску, в следствие чего не покрывается капиталом.

## **Риск ликвидности**

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

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

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №183-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Байка.

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

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

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

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России, и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;

- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежемесячный мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

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

– метод коэффициентов (нормативный подход) - расчет фактических значений обязательного норматива текущей (НЗ) ликвидности и его сравнение с установленным Банком России допустимым числовым значением. Норматив текущей ликвидности рассчитывается ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за последние 3 месяца (динамика норматива текущей ликвидности).

– метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.

– прогнозирование потоков денежных средств. При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является: текущий прогноз ликвидности - платежный календарь на месяц.

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

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

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – НЗ (текущая ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», от 06.12.2017г.

### Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

|                  | Уровень, требуемый ЦБ РФ | Внутренне утвержденный уровень |
|------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Норматив         | не ниже 50%              | не ниже 75%                    |
| По состоянию на: | Текущая ликвидность      |                                |
| 01.01.2019       | 92,81                    |                                |
| 01.01.2020       | 86,9                     |                                |

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значению норматива НЗ, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Анализ ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлен в нижеследующей таблице.

| Наименование показателя                                                    | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |            |             |             |           |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|                                                                            | до востр. и до 30 дней                                   | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                              |                                                          |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства                                                       | 754 027                                                  | 754 027    | 754 027     | 754 027     | 754 027   | 754 027      |
| 2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости | 0                                                        | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность                              | 423 190                                                  | 460 789    | 514 048     | 579 875     | 630 589   | 1 400 082    |

|                                                        |             |             |             |             |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 5.Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 6.Прочие активы                                        | 76          | 2053        | 2763        | 3220        | 3276        | 3 432       |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>                         | 1 177 293   | 1 216 869   | 1 270 838   | 1 337 122   | 1 387 892   | 2 157 541   |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                         |             |             |             |             |             |             |
| 8.Средства кредитных организаций                       | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 9.Средства клиентов, из них                            | 1 010 625   | 1 037 169   | 1 046 832   | 1 069 967   | 1 143 827   | 1 168 855   |
| 9.1. Вклады физических лиц                             | 177 570     | 178 530     | 184 857     | 205 149     | 276 714     | 278 637     |
| 9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов             | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           | 5           |
| 10.Выпущенные долговые обязательства                   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 11.Прочие обязательства                                | 3 804       | 3 835       | 3 921       | 3 980       | 5 726       | 5 735       |
| <b>12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                           | 1 014 429   | 1 041 004   | 1 050 753   | 1 073 947   | 1 149 553   | 1 174 590   |
| 13.Внебалансовые обязательства                         | 0           | 8 190       | 14 664      | 18 802      | 18 802      | 20 178      |
| Показатели ликвидности                                 |             |             |             |             |             |             |
| 14.Избыток (дефицит) ликвидности                       | 162 864     | 167 675     | 205 421     | 244 373     | 219 537     | 962 773     |
| <b>15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100</b> | <b>16,1</b> | <b>16,1</b> | <b>19,5</b> | <b>22,8</b> | <b>19,1</b> | <b>82,0</b> |
| Пограничное значение                                   | (80)        | (80)        | (70)        | (80)        | (70)        | (70)        |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                   | 162 864     | 330 539     | 535 960     | 780 333     | 999 870     | 1 962 643   |

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 января 2020 года является приемлемым для Банка.

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или

бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.10.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска).

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

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 652-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2020 года составляет 201 850 тыс. руб.

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

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

- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года приемлемым для Банка.

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

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

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками, анализа и отчетности.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии Развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков,

принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2020 года:

| Номер строки | Название риска                                                              | Целевой уровень   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1            | Собственные средства (капитал) <sup>2</sup>                                 | 420 000 тыс. руб. |
| 2            | Основной капитал, в % от совокупного капитала                               | >=90%             |
| 3            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                      | >=11,0%           |
| 4            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | >=13,0%           |

Информация об изменениях в Стратегии по управлению рисками и капиталом:

| Номер строки | Название риска                                                              | Целевой уровень, по состоянию на 01.01.20 г. | Целевой уровень, по состоянию на 01.01.19 г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1            | Собственные средства (капитал) <sup>3</sup>                                 | 420 000 тыс. руб.                            | 382 000 тыс. руб.                            |
| 2            | Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала                    | -                                            | >=90%                                        |
| 3            | Основной капитал, в % от совокупного капитала                               | >=90%                                        | >=90%                                        |
| 4            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                             | -                                            | >=9,5%                                       |
| 5            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                      | >=11,0%                                      | >=11,0%                                      |
| 6            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | >=13,0%                                      | >=13,0%                                      |

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

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала на 01.01.20 г. установлен на уровне 420 000 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.01.20 г. составил 423 287 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

|                                                    | По состоянию на 01.01.20 г. |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|
| Кредитный риск                                     | 898 968                     |
| Риск ликвидности                                   | 0                           |
| Операционный риск                                  | 201 850                     |
| Экономический капитал для покрытия значимых рисков | 1 100 818                   |

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.20 г. составил 1 100 818 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 38,4%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%.

<sup>2</sup> Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

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

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2020 года более чем в четыре раза превышает нормативное значение.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствовали.

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

### **13. Информации о влиянии первоначального применения МСФО 9**

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости.

После первоначального признания долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы (за исключением долгосрочных активов, предназначенных для продажи) и финансовые обязательства оцениваются банком по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал, на последний календарный день квартала, а также при значительном увеличении кредитного риска.

### **14. Операции со связанными сторонами**

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

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 2018 - 2019 годы.

### Информация по сделкам со связанными сторонами за 2019 год

| №<br>п/п  | Наименование показателя                                                    | Акционеры,<br>участники | Основной<br>управленческий<br>персонал | Другие<br>связанные стороны | Всего<br>операций со<br>связанными<br>сторонами |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                          | 3                       | 4                                      | 5                           | 6                                               |
| <b>I</b>  | <b>Операции и сделки</b>                                                   |                         |                                        |                             |                                                 |
| 1.        | Ссуды, в т.ч.:                                                             | 0                       | 3 717                                  | 27 624                      | <b>31 341</b>                                   |
| 1.1.      | просроченная задолженность                                                 | 0                       | 0                                      | 0                           | <b>0</b>                                        |
| 2.        | Резервы на возможные потери по ссудам                                      | 0                       | 35                                     | 235                         | <b>270</b>                                      |
| 3.        | Средства клиентов                                                          | 112                     | 1 140                                  | 34 637                      | <b>35 889</b>                                   |
| <b>II</b> | <b>Доходы и расходы</b>                                                    |                         |                                        |                             |                                                 |
| 1.        | Процентные доходы, всего, в т.ч.:                                          | 0                       | 351                                    | 4 590                       | <b>4 941</b>                                    |
| 1.1.      | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями  | 0                       | 351                                    | 4 590                       | <b>4 941</b>                                    |
| 2.        | Процентные расходы, всего, в т.ч.:                                         | 0                       | 34                                     | 1 285                       | <b>1 319</b>                                    |
| 2.1.      | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0                       | 34                                     | 1 285                       | <b>1 319</b>                                    |

### Информация по сделкам со связанными сторонами за 2018 год

| №<br>п/п  | Наименование показателя                                                    | Акционеры,<br>участники | Основной<br>управленческий<br>персонал | Другие<br>связанные стороны | Всего<br>операций со<br>связанными<br>сторонами |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                          | 3                       | 4                                      | 5                           | 6                                               |
| <b>I</b>  | <b>Операции и сделки</b>                                                   |                         |                                        |                             |                                                 |
| 1.        | Ссуды, в т.ч.:                                                             | 0                       | 4 296                                  | 46 320                      | <b>50 616</b>                                   |
| 1.1.      | просроченная задолженность                                                 | 0                       | 0                                      | 0                           | <b>0</b>                                        |
| 2.        | Резервы на возможные потери по ссудам                                      | 0                       | 39                                     | 495                         | <b>534</b>                                      |
| 3.        | Средства клиентов                                                          | 77                      | 2 032                                  | 17 364                      | <b>19 473</b>                                   |
| <b>II</b> | <b>Доходы и расходы</b>                                                    |                         |                                        |                             |                                                 |
| 1.        | Процентные доходы, всего, в т.ч.:                                          | 0                       | 444                                    | 4 917                       | <b>5 361</b>                                    |
| 1.1.      | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями  | 0                       | 444                                    | 4 917                       | <b>5 361</b>                                    |
| 2.        | Процентные расходы, всего, в т.ч.:                                         | 0                       | 20                                     | 741                         | <b>761</b>                                      |
| 2.1.      | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0                       | 20                                     | 741                         | <b>761</b>                                      |

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

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

### Сведения о размерах вознаграждений

| № п/п | Виды вознаграждений                                                                                                         | За 2019 год | За 2018 год |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1     | 2                                                                                                                           | 3           | 4           |
| 1.    | Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:                                                                                | 7 989       | 10 491      |
| 1.1.  | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                                                                       | 7 989       | 6 603       |
| 1.1.1 | единоличный исполнительный орган                                                                                            | 2 766       | 3 490       |
| 1.1.2 | коллегиальный исполнительный орган                                                                                          | 5 223       | 3 113       |
| 1.2.  | вознаграждения членам Совета Директоров                                                                                     | 0           | 3 888       |
| 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.:                                                                        | 53          | 53          |
| 3.1.  | численность основного управленческого персонала, в т.ч.                                                                     | 9           | 8           |
| 3.1.1 | Совет Директоров                                                                                                            | 4           | 4           |

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

В течение 2019 года вознаграждения членам Совета Директоров и дивиденды участникам Банком не выплачивались.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

29.04.2020



*(Handwritten signatures)*

А.В. Разваляева

И.А. Хуторная