

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
32	22926287	1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публичная форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации Банковской группы) _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) _____

Новокузнецкий коммерческий инновационный банк (Общество с ограниченной ответственностью) _____

654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Депозитарная репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме депозитарной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
10	Резервы хранения денежных потоков				
11	Недосозданные резервы на возможные потери				
12	Доход от сделок секьюритизации				
13	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
14	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
15	Вложения в собственные акции (доли)				
16	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
17	Необученные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
20	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
21					

22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России						
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)						
29	Базовый капитал, итого:						
	Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
31	классифицируемые как капитал						
32	классифицируемые как обязательства						
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)						
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)						
44	Добавочный капитал, итого:						
45	Основной капитал, итого:						
	Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
50	Разрывы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого:						
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действующей стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)						

59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели, не преемущественно установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
73	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
74	Права по обложению ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____

раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер погонения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	207000	207000				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		207000	207000				
1.2	привилегированными акциями		0	0				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	202820	172390				
2.1	прошлых лет		202820	172390				
2.2	отчетного года		0	0				
3	Резервный фонд		14542	12926				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/+ строка 2 + строка 3)	7	424362	392316				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		562	891				
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери		0	0				
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		562	891				
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	7	423800	391425				
7	Источники добавочного капитала		0	0				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0				
8.2	отрицательная величина добавочного капитала		0	0				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		423800	391425				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		10509	31862				
11.1	Резервы на возможные потери		0	0				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0				
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		10509	31862				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	7	434309	423287				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X				
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	7	1077068	1100818				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1077068	1100818				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту/критерию-важному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандарту/критерию-важному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего.	2	3	4	5	6
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		45461	8834	36627	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		38130	7036	31094	
1.3	по условные обязательства кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операциями с резидентами офшорных зон		499	24	475	
1.4			6832	1774	5058	
			0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов				
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	ссуды		72494	21.0	15223.74	0.57	416	-20.43	-14807.74
2	Реструктурированные ссуды		72494	21.0	15223.74	0.57	416	-20.43	-14807.74
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		298131	21.0	62807.51	0.86	2551	-20.14	-60056.51
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.		27238	21.0	5719.98	1.05	285	-19.95	-6434.98
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего.					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Дополые ценные бумаги, всего.					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего.					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

И	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

тыс. руб.

Номер стро	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	3	4	5	6
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1511122	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	43370	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	645906	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	427205	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	313352	0
8	Основные средства	0	0	29673	0
9	Прочие активы	0	0	51616	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (номер пометки (номер пометки) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),)

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 75135, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 20265
 - 1.2. изменения качества ссуд 54870
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ 0
 - 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 68099, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 810
 - 2.2. погашения ссуд 21793
 - 2.3. изменения качества ссуд 45496
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ 0
 - 2.5. иных причин 0

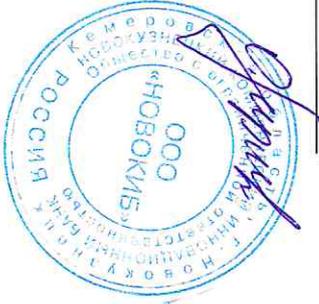
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель

Телефон (3843)320-530

29.03.2021



Гирш О.И.
Хуторная И.А.
Голубцова Е.В.