

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 2020 год**

Содержание

Раздел 1. Введение	20
Раздел 2. Краткая характеристика деятельности Банка	20
2.1 Общая информация о Банке	20
2.2 Принятые решения о распределении чистой прибыли	23
2.3 Положение Банка на региональном рынке	23
2.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	23
Раздел 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.	26
Раздел 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	27
4.1 Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27
4.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	28
4.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	35
4.4 Информация об изменениях в учетной политике Банка	35
4.5 События после отчетной даты	36
Раздел 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	38
Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807	46
Раздел 7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	49
Раздел 8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	50
Раздел 9. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации	50
Раздел 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
Раздел 11. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	51
Кредитный риск	53
Рыночный риск	67
Риск ликвидности	67
Операционный риск	71
Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу	72
Раздел 12. Операции со связанными сторонами	74

Раздел 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 2021 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 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).

По состоянию на 01.01.2021 года НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, 7, помещение 181.

В период СПОД изменилось местонахождение Банка.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2021 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2021 года составила 54 человека (01.01.2020 года – 53 человека).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2020 года изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

Участник	01.01.2021, %	01.01.2020, %
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 2021 года и 01 января 2020 года является Щукина Е.И.

По состоянию на 01.01.2021 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 30.09.2020г. 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 16.10.2020г. 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 2021 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Сахурдинова Кира Эдуардовна - Председатель Совета Директоров;
- 2) Семенихина Ирина Владимировна;
- 3) Потапова Светлана Александровна;
- 4) Гирш Оксана Игоревна;

В состав Правления Банка входят:

- 1) Гирш Оксана Игоревна – Председатель Правления;
- 2) Гребнева Анна Петровна – заместитель Председателя Правления;
- 3) Хуторная Ирина Александровна – главный бухгалтер.

(члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2020 по 31.12.2020. 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 2020 году 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 отчетность к выпуску на годовом собрании, которое состоится 30.04.2021 г.

Основные направления деятельности

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 2021 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 2020 и 2019 годы:

№ п/п	Наименование	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса ¹	1 663 853	1 659 990	100,2
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД) по форме отчетности 0409808	434 309	423 287	102,6
3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 435 758	1 464 201	98,1
4.	Выдано кредитов ипотека автокредиты	2 014 527 12 654 0	1 779 560 98 848 3 600	113,2 12,8 0
5.	Средства клиентов: - юридических лиц - физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	764 356 353 350	867 336 286 870	88,1 123,2
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД ²	16 499	40 438	40,8
7.	Чистая прибыль	14 615	32 331	45,2

¹ По данным формы 101 (со СПОД)

² По данным формы 0409102 (со СПОД)

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2020 году и оказывающие влияние на финансовый результат, являлись:

- увеличение привлеченных средств физических лиц на 19%;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 3%.

2.2 Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания участников. Общее годовое собрание акционеров было проведено 30 сентября 2020 года, где было принято решение дивиденды не выплачивать, часть чистой прибыли в сумме 1 616 тыс. руб. направить в резервный фонд, чистую прибыль в сумме 30 715 тыс. руб. оставить нераспределённой.

2.3 Положение Банка на региональном рынке

Во 2-ом полугодии 2020 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2021 г. в России функционируют 406 кредитных организаций (из них 248 – с универсальной лицензией, 118 – с базовой лицензией, небанковские КО – 40), в сравнении, на 01.07.2020 г – 427 кредитных организаций.

Институциональные характеристики регионального рынка банковских услуг не изменились за анализируемый период. Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2021 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, 5 представительств, 248 дополнительных офисов.

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

Основные виды деятельности АБ «КББ» (АО) — 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. «Кузбассхимбанк» (ПАО) в большей степени кредитует юридических лиц. ООО «Тайдон» является самым мелким банком по размеру активов. Банк ориентирован на кредитование и обслуживание юридических лиц.

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

В целом, можно отметить, что за анализируемый период у ООО «НОВОКИБ» произошло снижение позиции по балансовой прибыли (3-е место) и чистой прибыли (3-е место), неизменными остались позиции по рентабельности активов (3 место), рентабельности капитала (3-е место), кредитному портфелю (4-е место), собственным средствам (3-е место), по привлеченным средствам (4-е место), нетто-активам (4-е место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2021 г.:

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

2.4 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Падение экономики России из-за пандемии коронавируса стало максимальным за 11 лет. Согласно первой оценке Росстата снижение валового внутреннего продукта (ВВП) России в 2020 году составило 3,1%, номинальный объем ВВП составил 106,607 трлн. рублей. Индекс его физического объема относительно 2019 г. составил 96,9%. Индекс-дефлятор ВВП за 2020 г. по

отношению к ценам 2019 г. составил 100,7%. ³

На динамику ВВП страны в 2020 году повлияли снижение внутреннего конечного спроса (на 5% в годовом выражении) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (на 13,7%) по сравнению с экспортом (снизились на 5,1%), отмечает Росстат.

В отраслевом разрезе под влиянием карантинных ограничений сильнее всего сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения:

- гостиницы и рестораны – снижение на 24,1%;
- учреждения культуры и спорта – снижение на 11,4%;
- предприятия транспорта – снижение на 10,3%;
- организации, оказывающие прочие услуги населению – снижение на 6,8%.

Под влиянием снижения цен на нефть и условий сделки ОПЕК+ по сокращению нефтедобычи в России упала как добыча нефти и газа в физическом выражении (на 10,3%), так и индекс-дефлятор, отражающий ценовые изменения (минус 17,6%). Изменение цен на нефтепродукты стало одной из причин снижения индекса-дефлятора валовой добавленной стоимости обрабатывающих производств (–0,3%). В целом промышленное производство за год снизилось на 2,9%. Показатель индекса промышленного производства в Кемеровской области также снизился и составил 96,6% к аналогичному периоду прошлого года. ⁴

Конечное потребление сектора государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, выросло на 3,9% по сравнению с 2019 годом — прежде всего из-за увеличения расходов на здравоохранение и другие виды деятельности, связанные с борьбой с пандемией COVID-19. Возросший спрос на финансовые услуги привел к увеличению добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (на 7,9%). ⁵

Правительство России одобрило общенациональный план восстановления экономики страны, рассчитанный до 2024 года. В рамках этого плана должны быть обеспечены восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в ней, а также рост потребительских расходов, частных инвестиций и экспорта — минимум на 5%. Это должно способствовать росту ВВП в 2021 году на 3,3% в условиях сокращения госрасходов из-за выхода из антикризисных программ поддержки экономики.

В 2020-м российская валюта оказалась под давлением целого ряда внешних факторов, курс рубля упал более чем на 20% по отношению к доллару и более чем на 30% по отношению к евро (за год курс доллара вырос с 62 до 74 рублей, а евро — с 69 до 90 рублей). Более того, в периоды высокой неопределённости значения ненадолго поднимались выше 81 и 94 рублей соответственно. Эксперты связывают это с негативным влиянием пандемии коронавируса, рекордного обвала нефтяных цен и геополитических факторов. Впрочем, сдержать ослабление национальной валюты позволили действия Центробанка, меры российских властей по поддержке экономики, а также новости о разработке вакцин от COVID-19.

Ситуация на российском валютном рынке постепенно стабилизируется после резких колебаний в течение всего 2020 года. В декабре российская валюта смогла заметно укрепиться на Московской бирже. Так, с начала месяца курс доллара опустился более чем на 3%, а курс евро — на 1,3%.

На 01.01.2021г. официальный курс доллара США к рублю составил 73,8757 руб. за доллар США, курс евро к рублю – 90,7932 руб. за евро.

По прогнозу, в 2021 году курс будет находиться в диапазоне 70-75 рублей за доллар и 90-93 рубля за евро при стоимости нефти \$45-50 за баррель. Рубль почти весь год будет оставаться под давлением: спрос на нефть по-прежнему будет оставаться слабым и его восстановление будет медленным. Положительным для рубля будет то, что в 2021 году, скорее всего, спрос на зарубежные поездки не восстановится в полной мере, а значит, и не будет резкого сезонного скачка спроса на

³ <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/113015>

⁴ <https://kemerovostat.gks.ru/oseindicators/document/89447>

⁵ <https://www.rbc.ru/economics/01/02/2021/6017e1819a7947cb98f23f95>

валюту. Так, традиционно во II-III кварталах россияне тратят на поездки около \$20 млрд., в 2020 году объем расходов составил лишь \$2,3 млрд. согласно статистики платежного баланса.⁶

В течение 2-го полугодия 2020 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

По данным Росстата в 2020 году инфляция составила 4,9%, после 3,0% в 2019 году. Инфляция в 2020 году стала максимальной с 2016 года (когда она равнялась 5,4%), в 2017 году рост цен составил минимальные за всю историю 2,5%, в 2018 году - 4,3%. Рост цен по итогам 2020 года более чем на 1 п.п. превысил официальный прогноз правительства РФ, который равнялся 3,8%, и еле уложился в последний прогноз ЦБ, который только в середине декабря повысил его до 4,6-4,9% с 3,9-4,2%.⁷

Динамика инфляции в 2020 г. оказалась неравномерной и складывалась под действием большого количества проинфляционных и дезинфляционных факторов, как разового, так и более длительного характера. Снизившись в начале года до близких к минимумам 2018 г. значений, инфляция стала постепенно расти и в декабре достигла 4,9%. Основной вклад в ускорение роста цен в прошедшем году внесли цены продовольственных товаров, которые выросли на 6,69% г/г. В непродовольственных товарах рост цен также превысил 4% (4,79% г/г). В услугах, наоборот, значительное снижение спроса сдержало общую ценовую динамику (2,70% г/г).⁸

Повышение инфляции в 2020г. было в значительной мере связано с действием временных немонетарных факторов, связанных с противозидемическими мерами и предложением отдельных видов продовольствия, а также с переносом в цены ослабления рубля. Однако данные факторы могут оказывать более длительное ценовое давление на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса. По мере того как их влияние будет ослабевать, рост потребительских цен будет замедляться. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция в 2021 г составит 3,5–4,0% и останется вблизи 4% в дальнейшем.⁹

Ситуация на рынке труда постепенно стабилизируется. По предварительным данным Росстата, по итогам декабря уровень безработицы продолжил снижение и составил 5,9%. Пиковое значение было отмечено в августе прошлого года - 6,4%. В абсолютных цифрах численность безработных граждан снизилась с 4,8 млн. до 4,4 млн. человек.

Снижению численности безработных способствовало ослабление ограничительных мер и адаптация организаций к изменившейся эпидемиологической ситуации, а также инструменты финансовой поддержки, введенные в период распространения коронавируса, и реализованные программы по содействию занятости, в частности, успешное трудоустройство граждан после переобучения.¹⁰

По данным Министерства труда и занятости населения Кузбасса, на конец сентября было официально зарегистрировано максимальное число безработных – 84,9 тыс. человек, что в 4,5 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года. На конец ноября уровень зарегистрированной безработицы немного снизился и составил 64,5 тыс. человек, что в 3,6 раз больше, чем за аналогичный период прошлого года. Таким образом уровень регистрируемой безработицы в Кузбассе увеличился за год с 1,4 % до 7,5 %.¹¹

В Минэкономразвития ожидают, что безработица по итогам 2021 года снизится до 5,2%, в 2022 году - до 4,7%, в 2023 году - до 4,6%.

Рост среднемесячной начисленной зарплаты в 2020 году, по данным Росстата, составил 6%, а ее уровень достиг 51 100 рублей. При этом в декабре средняя начисленная зарплата составила 69 300 рублей, что выше показателей декабря 2019 года на 9,7%.

⁶ <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/417811-chto-budet-s-rubleem-v-2021-godu>

⁷ <https://www.interfax.ru/business/743807>

⁸ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31939/bulletin_21-01.pdf

⁹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31914/CPD_2020-12.pdf

¹⁰ <http://www.finmarket.ru/main/article/5400959>

¹¹ https://kemerovostat.gks.ru/books_statistic/document/40311?print=1

Дальнейшее изменение ситуации на рынке труда напрямую зависит от траектории восстановления экономической активности на фоне сохраняющихся эпидемических рисков.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка. Для поддержки клиентов в условиях пандемии COVID-19 Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам господдержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы.

Раздел 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 2020 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 11 022 тыс. руб. и на 01.01.2021 составили 434 309 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2020 капитал Банка составлял 423 287 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 2020 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 2020 год Банком выдано 2 014,5 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 1 931,0 млн. руб., физическим лицам выдано 83,5 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2021 года составил 765 060 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 840 194 тыс. руб.). За 2020 год снижение кредитного портфеля составило 75 134 тыс. рублей или 9% преимущественно за счет досрочного гашения кредитов. От операций кредитования в 2020 году получены доходы в размере 104 835 тыс. рублей (в 2019 году – 105 335 тыс. руб.), что составило 79% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2019 годом, произошло значительное снижение доходов от предоставленных кредитов на 500 тыс. рублей или на 0,5%. Снижение процентных доходов за 2020 год связано со снижением кредитного портфеля Банка.

В течение всего 2020 года просроченная задолженность по предоставленным кредитам имела тенденцию снижения и к концу года составила 16,9 млн. руб. (на 01.01.2020г. – 19,9 млн. руб.). Снижение произошло за счет снижения просроченной задолженности юридических лиц на 34% или на 2,9 млн. руб.

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2020 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2020 год в депозиты Банка России размещено 125 млрд. руб. (в 2019г. – 294,4 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2020 год составили 28,2 млн. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 73,3% (105,7 млн. руб. за 2019 год) или на 77,5 млн. руб. за счет снижения среднемесячной суммы размещения и снижения ключевой ставки ЦБ в течение года с 6,25% до 4,25%.

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

2020 году 14 сотрудников (в 2018 году – 18 сотрудников) приняло участие по различным направлениям деятельности Банка что должно повысить производительность и качество труда персонала, а также уровень профессиональной квалификации работников. В течение 2020 года проведено 16 аттестаций работников 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 № 132 от 28 октября 2020 г. по состоянию на 01 ноября 2020 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 2021 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказу № 159 от «28» декабря 2020 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказу № 160 от «28» декабря 2020 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2021 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 1 254 881,82 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 01.01.2021 г. (с учетом СПОД) составляет 3 825 484,22 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 156 015,00 руб.

60305 – 1 990 176,14 руб.

60311 – 1 670 669,51 руб.

60322 – 8 623,57 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2021г. – 0 руб.

Раздел 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 01.01.2021 года и за 2020 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 01.01.2021 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 2020 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 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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 преемственности 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, базирясь 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.

Банк для расчета амортизации применяет линейный способ. При линейном способе начисление амортизации годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока его полезного использования. Ежемесячно начисляется амортизация в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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.

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 2020 год утверждена протоколом Правления Банка 31 декабря 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 связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также в связи с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, связанных с вступлением в силу вышеуказанного Положения Банка России, в учетную политику Банка были внесены существенные изменения в отношении операций аренды.

Актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, которая включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды (далее – ставка дисконтирования). В случае, если такая ставка в договоре аренды не определена, используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, привлеченным на сопоставимых условиях (срок депозита, вид валюты, категория клиента: физическое или юридическое лицо). В случае, если в Банке отсутствуют заемные средства, привлеченные на сопоставимых условиях, используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (в целом по Российской Федерации), опубликованная на сайте Банка России https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценку затрат, которые будут понесены банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае, если такая ставка в договоре аренды не определена, используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, привлеченным на сопоставимых условиях (срок депозита, вид валюты, категория клиента: физическое или юридическое лицо). В случае, если в Банке отсутствуют заемные средства, привлеченные на сопоставимых условиях, используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (в целом по Российской Федерации), опубликованная на сайте Банка России https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды: фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости; цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

По состоянию на 01.01.2021 года в балансе Банка были отражены актив в форме права пользования в размере 21 481 тыс. руб. (за минусом амортизации в размере 1 902 тыс. руб.) и обязательство по аренде в размере 21 584 тыс. руб.

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 2020 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.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не произошло.

Раздел 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Денежные средства в кассе	17 197	22 555
Денежные средства в банкоматах	21 521	21 596
Денежные средства в пути	0	5 292
Итого денежных средств и их эквивалентов	38 718	49 443

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.

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Корреспондентский счет в Банке России	29 000	4 399
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 490	5 019
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	30 490	9 418

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	46 528	51 185
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	623	551
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	571	1 494
Резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(139)	(154)
Итого средства в кредитных организациях	47 583	53 076

5.4 В течение 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2021г. отсутствуют.

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	461 045	458 279

Кредиты, предоставленные физическим лицам	291 719	366 643
Просроченная задолженность	16 904	19 879
Депозиты в Банке России	701 000	649 000
Размещенные средства в других кредитных организациях	1 195	1 004
Процентные требования	4 515	4 328
Итого	1 476 378	1 499 133
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(38 130)	(31 094)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 490)	(3 838)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 435 758	1 464 201

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 2020 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 2 014,6 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 1 931,0 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 83,5 млн. рублей).

В течение 2020 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, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физ. лицам (иные потребительские ссуды)	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.	11 246	19 848	31 094
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2020 года	-1 119	8 155	7 036
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2020 г.	10 127	28 003	38 130
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020г.	4 985	-1147	3 838
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года	432	-1 780	-1 348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021г.	5 417	-2 927	2 490
Итого резервов	15 544	25 076	40 620

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.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2021		Данные на 01.01.2020	
	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
Ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций	1 168 856	79,17	1 116 821	74,50
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	140 000	9,48	120 000	8,00
Торговля	158 180	10,71	145 752	9,72
Транспорт	20 000	1,35	18 000	1,20
Финансы и страхование	828 001	56,08	714 700	47,67
Операции с недвижимым имуществом	-	-	19 333	1,29
Аренда и лизинг	-	-	49 070	3,27
Здравоохранение	2908	0,20	22 208	1,48
Прочие	19 767	1,34	27 758	1,85
Кредиты, предоставленные физическим лицам	303 007	20,52	377 984	25,21
Процентные требования	4 515	0,31	4 328	0,29
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 476 378	100,00	1 499 133	100,00
Резервы на возможные потери по ссудам	(38 130)		(31 094)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 490)		(3 838)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 435 758		1 464 201	

Выдачи кредитов ООО «НОВОКИБ» по отраслевой концентрации:

№ п/п	Наименование показателя	2020 год		2019 год	
		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:	2 014 527	100,0	1 775 201	100,0
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	1 931 077	95,9	1 600 351	90,2
1.1	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	610 000	30,3	0	0,0
1.2	транспорт и связь	31 200	1,5	57 100	3,6
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	285 132	14,2	292 470	18,3

№ п/п	Наименование показателя	2020 год		2019 год	
		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
	мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
1.4	прочие виды деятельности	134 332	6,7	408 673	25,5
1.5	На завершение расчетов	870 413	43,2	837 108	52,3
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 931 077	95,9	1 600 351	90,2
2.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0,0	5 000	0,3
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	83 450	4,1	174 850	9,8
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	12 654	0,6	98 848	56,5
3.1.1	ипотечные кредиты	12 654	0,6	98 848	100,0
3.2.	автокредиты	0	0,0	3 600	2,1
3.3.	иные потребительские кредиты	70 796	3,5	72 402	41,4

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 января 2021 года:

Географическая зона	Данные на 01.01.2021 г.		Данные на 01.01.2020 г.	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	666 487	45,28	739 388	49,46
Новосибирская область	94 641	6,43	72 164	4,83
Алтайский край	3 853	0,26	30 036	2,01
Томская область	2 946	0,20	2 950	0,20
город Москва	701 199	47,64	649 466	43,45
Республика Саха (Якутия)	777	0,05	801	0,05
Республика Тыва	1 960	0,13	-	-
Общий объем задолженности	1 471 863	100,00	1 494 805	100,00
Процентные требования	4 515		4 328	
Резервы на возможные потери по ссудам	(38 130)		(31 094)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 490)		(3 838)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 435 758		1 464 201	

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

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2021г., %
1	2	3	4
До востребования	178 520	206 291	86,5
На срок до 5 дней	178 520	206 291	86,5
На срок до 10 дней	178 520	206 291	86,5
На срок до 20 дней	185 240	208 714	88,8
На срок до 30 дней	204 645	227 944	89,8

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2021г., %
1	2	3	4
На срок до 90 дней	231 450	251 297	92,1
На срок до 180 дней	288 920	285 485	101,2
На срок до 270 дней	326 745	335 241	97,5
На срок до 1 года	467 820	371 357	126,0
На срок свыше 1 года	765 060	840 194	91,1

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 35 466 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 28 864 тыс. руб.). На просроченные кредиты в сумме 16 904 тыс. руб. создан резерв кредитного риска в размере 16 361 тыс. руб.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Основные средства	27 296	24 850
Запасы	577	858
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 891	3 768
АФПП	23 383	0
Амортизация основных средств	(19 943)	(21 121)
Амортизация нематериальных активов	(1 329)	(1 000)
Амортизация АФПП	(1 902)	0
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	29 973	7 355

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 и нематериальных активов за 2020 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого основных средств и нематериальных активов и АФПП
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	0	4 992	614	891	0	6 497
Балансовая стоимость						

Остаток на начало года	1 080	22 511	3 136	1 891	0	28 618
Поступления	0	1 446	2 052	0	23 383	26 881
Выбытия	(1 080)	(534)	(1 315)	0	0	(2 929)
Остаток на конец года	0	23 423	3 873	1 891	23 383	52 570
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 080	17 519	2 522	1 000	0	22 121
Амортизационные отчисления	0	1 384	345	329	1 902	3 960
Выбытия	(1 080)	(512)	(1 315)	0	0	(2 907)
Остаток на конец года	0	18 391	1 552	1 329	1 902	23 174
Остаточная стоимость на 01 января 2021 года	0	5 032	2 321	562	21 481	29 396

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

5.7 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	3 211
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	3 211	3 211

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Прочие финансовые активы:		
- требования по комиссионным доходам	343	143
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(340)	(130)
Итого прочих финансовых активов	3	13
Прочие нефинансовые активы:		
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	14	0
- налог на добавленную стоимость	113	154
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 083	3 236
- расчеты с бюджетом по налогам	2	2
- расчеты с прочими дебиторами	72	333
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(130)	(345)
Итого прочих нефинансовых активов	1 154	3 380
Итого прочие активы	1 157	3 393

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.01.2021 года отсутствует.

Сроки, оставшиеся до погашения, по прочим активам (без учёта резерва) следующие: до 1 месяца – 211 тыс. руб., от 1 месяца до 6 месяцев – 591 тыс. руб., от 6 месяцев до 1 года – 408 млн. руб., с неопределенным сроком – 417 млн. руб. К прочим активам с неопределенным сроком гашения относятся в основном просроченные требования по комиссионным доходам, а также начисленные пени и госпошлины.

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

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2021г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	256 351	22,9	197 895	17,1	129,5
срочные депозиты	526 961	47,1	668 000	57,9	78,9
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	66 689	6,0	70 204	6,1	94,9
срочные вклады	267 705	24,0	218 107	18,9	122,7
Итого	1 117 706	100	1 154 206	100	96,8

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2021г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	323 040	28,9	268 099	23,2	120,5
На срок до 30 дней	505 041	45,2	531 987	46,1	94,9
На срок от 31 до 90 дней	21 031	1,9	0	0	0
На срок от 91 до 180 дней	0	0	80 000	6,9	0
На срок от 181 дня до 1 года	2 881	0,3	90 661	7,9	3,2
На срок свыше 1 года	265 713	23,7	183 459	15,9	144,8
Итого	1 117 706	100	1 154 206	100	96,8

Средства клиентов в разрезе отраслей экономики

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2021г., %
1	2	3	4	5	6
Физические лица	334 394	29,9	288 311	25,0	116,0
Индивидуальные предприниматели	20 144	1,8	8 272	0,7	243,5
Юридические лица:	763 168	68,3	857 623	74,3	89,0
Добыча угля	140 882	12,6	103 872	9,3	135,6
Обрабатывающие производства	19 122	1,7	11 458	1,0	166,9
Строительство	27 046	2,4	296 051	26,5	9,1
Торговля	167 478	15,0	63 018	5,6	265,8
Транспорт	32 872	2,9	46 257	4,1	71,1
Финансы и страхование	29 326	2,6	10 961	1,0	267,5
Операции с недвижимым имуществом	300 820	26,9	246 217	22,0	122,2
Здравоохранение	16 212	1,5	43 548	3,9	37,2
Прочие	29 410	2,6	36 241	3,2	81,2
Итого	1 117 706	100	1 154 206	100	96,8

Все средства клиентов привлечены в одном регионе РФ – Кемеровской области. За отчетный период не произошло существенного изменения суммы остатков средств клиентов. Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 219 счета юридических лиц с остатками средств 235 938 тыс. руб.
- 53 счета – депозиты юридических лиц – 526 961 тыс. руб.

- 59 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 20 144 тыс. руб.
- 19 002 счет по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 313 213 тыс. руб.
- 721 ссудных счета с объемом кредитов 765 060 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 01.01.2021 года, расхождений нет.

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

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Прочие финансовые обязательства:		
- незавершенные расчеты	54	40
- излишки денежных средств	9	7
Итого прочих финансовых обязательств	63	47
Прочие нефинансовые обязательства:		
- обязательства по прочим операциям	256	246
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 990	3 678
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	856	626
- налог на добавленную стоимость, полученный	51	19
- расчеты по социальному страхованию	1 416	1 855
-арендные обязательства	21 584	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	26 153	6 424
Итого прочие обязательства	26 216	6 471

Сроки, оставшиеся до погашения, по прочим обязательствам следующие: до 1 месяца – около 1 490 тыс. руб., от 1 месяца до 1 года – 24 726 тыс. руб.

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 01.01.2021 составили 601 тыс. руб.

5.11 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 2020 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.01.2021г. выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.01.2021			Данные на 01.01.2020		
		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		22 171	100	1 936	20 971	100	312
	I	8 541	38,5	0	1 110	5,3	0
	II	4 630	20,9	46	19 329	92,2	261
	III	9000	40,6	1890	532	2,5	51
	IV	0	0,0	0	0	0,0	0

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по обязательствам кредитного характера на 01.01.21 года создан в сумме 242 тыс. руб.

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

5.12 Средства акционеров (участников)

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

6.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Процентные доходы	133 059	211 012
по депозитам в Банке России	28 224	105 677
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	103 228	103 461
комиссионные доходы по кредитам	1 607	1 874
Процентные расходы	36 099	97 013
по привлеченным средствам от юридических лиц	17 409	88 008
по привлеченным средствам от физических лиц	18 690	9 005
Чистые процентные доходы	96 960	113 999

Процентные доходы за 2020 год по сравнению с 2019 годом снизились на 63% или на 77,9 млн. руб. Снижение произошло за счет снижения процентных доходов, полученных от размещения денежных средств в депозитах Банка России. В процентных расходах в 2020 году основную долю

занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц (52%), в 2019 году основной удельный вес приходил на привлеченные средства от юридических лиц (91%). Таким образом, чистый процентный доход за 2020 год снизился на 17 млн. руб.

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

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	246	213
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 419	4 843
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	3 387	(3 026)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 278	2 030

6.3 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 624	4 030
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 163	5 588
Комиссионные доходы по другим операциям	6 577	6 931
Итого	13 364	16 549

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Проведение операций с валютными ценностями	2	4
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 248	1 118
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 934	8 589
Комиссионные расходы по другим операциям	1 856	1 571
Итого	13 040	11 282

Комиссионные доходы за 2020 год снизились на 19,2% или на 3 185 тыс. руб. Снижение произошло преимущественно за счет комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц.

Комиссионные расходы за 2020 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 1 758 тыс. руб. или на 15,6%. Значительный рост расходов произошел за счет комиссий за услуги платежных систем.

6.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Расходы по заработной плате	35 520	36 537

Расходы по отчислениям на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	10 153	10 515
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	101	241
Расходы по арендной плате	994	7 503
Расходы на услуги связи	4 543	4 512
Расходы по страхованию	2 904	2 876
Расходы по охране	1 341	610
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	7 868	7 104
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	8 406	2 642
Расходы от списания стоимости запасов	1 617	1 459
Ремонт основных средств	288	210
Расходы по рекламе	424	783
Расходы по содержанию основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы	1 314	240
Другие расходы	3 263	3 801
Другие операционных расходы	390	286
Итого операционные расходы	79 126	79 319

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 2020 года соблюдались.

В состав операционных расходов 2020 года включена сумма арендных платежей по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Часть арендуемых Банком объектов (земельные участки, помещения) не были признаны активом в форме права пользования, следовательно арендные платежи по таким объектам признаны в качестве расхода в течение срока аренды.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 994 тыс. руб.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:
сроком до 1 года – 9 тыс. руб.

6.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2021 тыс. руб.	на 01.01.2020 тыс. руб.
Налог на прибыль	2 824	8 478
Налог на имущество	0	15
Налог на добавленную стоимость	2 163	1 603
Госпошлина	61	56
Транспортный налог	3	10
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(940)	(371)
Итого расходы по налогам	4 111	9 791

Компоненты налога на прибыль представлены следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Доходы	268 752
Расходы	254 632
Налоговая база	14 120

Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	2 824
в т.ч. в ФБ (3 %)	424
в т.ч. в РБ (17%)	2 400
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2020г	940
Итого расход по налогу на прибыль за 2020г.	1 884

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

Раздел 7. 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 01.01.2021 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Собственные средства (капитал), всего	434 309	423 287
<i>Источники базового капитала</i>	424 362	392 316
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	14 542	12 926
-нераспределенная прибыль	202 820	172 390
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	562	891
- нематериальные активы	562	891
Базовый капитал	423 800	391 425
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	423 800	391 425
<i>Источники дополнительного капитала</i>	10 509	31 862
Дополнительный капитал	10 509	31 862
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 077 068	1 100 818

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 47,7% Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2021 г. составляет 2,4 %.

В течении 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала).

Раздел 8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2020 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	40,3	38,4
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	39,3	35,6
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	95,8	86,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	16,5	16,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	7,2	7,2

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

Раздел 9. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

За 2020 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.

Раздел 10. 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.

Состав денежных средств раскрыт в п.5.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

По состоянию на 01.01.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 112 511 тыс. руб., на 01.01.2020 – 107 072 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 5 439 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 1 507 тыс. руб.

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

– существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2020 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 2020 году, не было.

Классификация финансовых активов и обязательств, а также изменение их стоимости в связи с применением МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2021 года приведены в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Оценка МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2021г.
			Ожидаемые кредитные убытки	Корректировки стоимости финансовых инструментов	
Финансовые активы					
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости	47 722	(139)	-	47 583
Чистая ссудная задолженность	По амортизированной стоимости	1 433 739	(2 490)	4 509	1 435 758
Итого		1 481 461	(2 629)	4 509	1 483 341
Финансовые обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	1 117 706	-	-	1 117 706
Итого		1 117 706	-	-	1 117 706

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».

Раздел 11. 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 2020 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.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется Совету Директоров Банка (наблюдательному совету), Правлению Банка, иным органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Формирование внутренней управленческой отчетности осуществляется согласно правилам, установленным внутренними положениями, регламентами и иными соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами. Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК, которая содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, с выделением внутренних отчетов о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков (ежегодно);
- о результатах стресс-тестирования (ежегодно);
- о значимых рисках (ежемесячно, ежеквартально);
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (ежемесячно, ежеквартально);
- о выполнении обязательных нормативов Банка (ежемесячно, ежеквартально).

В случае, если уровень какого-либо риска достиг/приблизился к установленному «сигнальному» значению Банк определяет меры по снижению уровня риска, такие как:

- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

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 2020 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 01.01.2021	на 01.01.2020
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	755 649	701 327
Активы с коэффициентом риска 20%	46 279	37 343
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	728 623	767 630
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	571	1 494
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	0	13 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	11 890	3 558
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	202	15 817
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	3 211	5 257
Активы с повышенными коэффициентами риска (160%)	2 303	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	6 085	36 449
Активы с повышенными коэффициентами риска (190%)	1 391	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	2 232	3 607

Активы с повышенными коэффициентами риска (210%)	229	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)	3 088	946
Активы с повышенными коэффициентами риска (230%)	1 222	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)	20 756	1 428
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	693	0
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	844 630	898 968
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	20 235	20 659
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	844 630	898 968

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 01.01.2021г. составляет 844 630 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020г. он снизился на 6% или на 54 338 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	830 443
Средства на корреспондентских счетах	9 256
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	114
Совокупный объем кредитного риска	844 630

В течение 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированных резервов были списаны кредиты физических лиц в общей сумме 810 тыс. рублей.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 2020 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 01.01.2021 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 01.01.2021 г. составил 2,2%.

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.)¹²

¹² Данные по форме 0409115 (без учета средств, размещенные в депозиты Банка России и фактически сформированных резервов)

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	765 060	730 219	34 841	2 571	914	7 452	23 904
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	461 709	456 093	5 616	-	-	3 051	2 565
физическим лицам	303 351	274 126	29 225	2 571	914	4 401	21 339
Требования по процентным доходам	4 492	1 597	2 895	25	8	298	2 564
Корреспондентские счета	48 346	48 346	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 398	1 827	571	-	-	-	571
Всего	820 296	781 989	38 307	2 596	922	7 750	27 039

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

В 2020 году Банком было подано 16 требований о взыскании задолженности на общую сумму 3 559 623,10 рублей; получено 11 исполнительных документов по предъявленным искам на 3 521 389,10 руб.

Объем **реструктурированной задолженности** на 01.01.2021 года составляет 298 131 тыс. руб. (39,0% от ссудной задолженности), из них 282 600 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 01.01.2021 года активы, подверженные кредитному риску, на 95,6% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 27,3% классифицированы в 1-ю категорию качества, 68,4% - во 2-ю и 4,3% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объем обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 573 216 тыс. руб., из них: 565 448 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 4 269 тыс. руб., корреспондентские счета и МБК в размере 2928 тыс. руб., и прочие активы в размере 571 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма Требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Кредиты, всего, в том числе:	765 060	199 612	500 409	31 624	3 730	29 685	40 551	35 466	35 466	5 525	3 630	1 687	24 624
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	461 709	153 052	301 215	1 826	-	5 616	10 261	9 475	9 475	3 476	383	-	5 616
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
физическим лицам, всего, в том числе:	303 351	46 560	199 194	29 798	3 730	24 069	30 290	25 991	25 991	2 049	3 247	1 687	19 008
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	195 896	-	169 347	12 577	994	12 978	13 802	13 802	13 802	1 750	485	292	11 275
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	4 492	223	1 106	200	1 510	1 453	2 808	2 565	2 565	13	25	95	2 432
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	799	57	89	3	-	650	652	652	652	1	1	-	650
<i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к физическим лицам, всего, в том, числе:	3 693	166	1 017	197	1 510	803	2 156	1 913	1 913	12	24	95	1 782
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	1 599	-	738	91	23	747	669	669	669	9	4	8	648
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Корреспондентские счета, МБК	48 346	45 418	2 928	-	-	-	29	-	29	29	-	-	-
5. Прочие активы, всего, в том числе:	2 398	1 827	-	-	-	571	569	569	569	-	-	-	569
кредитным организациям	658	658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	1 541	1 118	-	-	-	423	423	423	423	-	-	-	423
физическим лицам	199	51	-	-	-	148	146	146	146	-	-	-	146

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2021 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты юридическим лицам								
Непросроченные	283 827		168 466					452 293
Просроченные 1-30 дней								-
Просроченные 31-90 дней								-
Просроченные 91-180 дней								-
Просроченные 181-360 дней					3 051			3 051
Просроченные более 361 дня					2 565			2 565
Итого кредиты юридическим лицам	283 827	-	168 466	-	5 616	-	-	457 909
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
Непросроченные			3 800					3 800
Просроченные 1-30 дней								-
Просроченные 31-90 дней								-
Просроченные 91-180 дней								-
Просроченные 181-360 дней								-
Просроченные более 361 дня								-
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	3 800	-	-	-	-	3 800
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	94 484	179 354						273 838
Просроченные 1-30 дней		2 571						2 571
Просроченные 31-90 дней			492	914				1 406
Просроченные 91-180 дней					2 736	1 460		4 196
Просроченные 181-360 дней					6 456	5 083		11 539
Просроченные более 361 дня					3 287	6 514		9 801
Итого кредиты физическим лицам	94 484	181 925	492	914	12 479	13 057	-	303 351
Общая сумма кредитов до вычета резерва	378 311	181 925	172 758	914	18 095	13 057	-	765 060
Резерв на возможные потери	(4 858)	(2 235)	(2 844)	(362)	(13 962)	(11 205)		(35 466)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 521	615	(4 718)	(205)	(544)	(206)		(2 537)
Итого кредитов	375 974	180 305	165 196	347	3 589	1 646	-	727 057

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2020 год¹³:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	6 968	0	8 615	0	15 583
Переводы в стадию 1			(77)		(77)
Переводы в стадию 2	(312)				(312)
Переводы в стадию 3					
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(4 641)	7 256	(2 922)	0	(307)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	2 015	7 256	5 616	0	14 887

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физических лиц за 2020 год¹⁴:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	2 516	4 710	9 932	0	17 158
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2	(12)				(12)
Переводы в стадию 3	(7)	(4 078)			(4 085)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(555)	241	10 937	0	10 623
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные			(568)		(568)
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	1 942	873	20 301	0	23 116

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.

¹³ Без учета резервов по процентам

¹⁴ Без учета резерва по процентам

Анализ качества кредитного портфеля¹⁵

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021, тыс. руб.		На 01.01.2020, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	765 060	4 492	840 194	4 328
4.	Объем просроченной задолженности	16 904	2895	19 879	2427
5.	Объем реструктурированной задолженности	298 131	194	210 135	284
6.	Категории качества:	765 060	4 492	840 194	4 328
6.1.	I	199 612	223	167 201	647
6.2.	II	500 409	1106	609 203	1142
6.3.	III	31 624	200	37 074	152
6.4.	IV	3 730	1510	12 900	271
6.5.	V	29 685	1453	13 816	2116
7.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 066 617		2 264 523	
7.1.	Поручительство	1 153 099		1 272 426	
7.2.	Имущество, принятое в обеспечение	913 518		992 097	
8.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
9.	Расчетный резерв на возможные потери	40 551		35 353	
10.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	35 466		28 864	
11.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	35 466	2565	28 864	2230
11.1.	II	5 525	13	5 768	12
11.2.	III	3 630	25	4 516	18
11.3.	IV	1 687	95	4 772	85
11.4.	V	24 624	2432	13 808	2115

За анализируемый период кредитный портфель в целом снизился на 8,9%, просроченная задолженность при этом снизилась на 15% за счет гашения 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 2021 г.:

- поручительства 1 153 099 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,03%);

¹⁵ Данные по форме 0409115

– залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 913 518 тыс. руб.

Итого 2 066 617 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 01.01.2021г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 5 085 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.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.01.2021 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	830 443
Средства на корреспондентских счетах	9 256
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	114
Совокупный объем кредитного риска	844 630

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 01.01.2021 г. составляет 16,11% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.01.2021 г. составляет 3,91%, 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 «Беспроблемные 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):

- 1) наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком.
- 2) существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды.
- 3) наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- 4) наличие в деятельности контрагента Банка негативных факторов:
 - существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами (менее 20% от суммы предоставленной ссуды (открытого лимита кредитования));
 - наличие существенной картотеки к банковским счетам (длительностью менее 60 календарных дней и (или) величиной менее 25% от суммы предоставленной ссуды (открытого лимита кредитования));
 - наличие скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, сомнительных и (или) безнадежных ко взысканию) в размере равном или превышающем 25% чистых активов;
 - наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате длительностью до 45 дней и/или величиной менее 100% от размера ежемесячного фонда оплаты труда;
 - по итогам последнего отчетного периода величина чистых активов отрицательна;
 - деятельность контрагента убыточна по итогам последнего отчетного периода.
- 5) реструктуризация финансового актива, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением существенных реструктуризаций.

Договор не признается реструктурированным, если:

- пересмотр потока платежей предусмотрен договором;
- снижение процентной ставки обусловлено снижением ключевой ставки Банка России;
- изменяется размер неиспользованного лимита задолженности по кредитной линии / овердрафту.

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.

Улучшение кредитного качества задолженности заёмщика, 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.

События, которые служат основанием для отнесения финансовых активов в Стадию 3 «Обесцененные активы» (признаки кредитного обесценения/дефолта):

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней;

2) контрагент признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством / в отношении контрагента введена процедура внешнего управления;

3) контрагент является устойчиво неплатежеспособным или в его деятельности выявлены угрожающие негативные явления (тенденции), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика, т.е. выполняются следующие условия:

- совокупность скрытых потерь (сомнительная задолженность, неликвидные запасы готовой продукции и требования безнадежные ко взысканию) превышает 100% чистых активов;
- деятельность контрагента убыточна на все отчетные даты в течение 2-х последних полных финансовых лет;
- наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к счетам контрагента длительностью более 60 календарных дней и (или) величиной более 25% от суммы предоставленной ссуды (открытого лимита кредитования);
- наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом более 20% от суммы предоставленной ссуды (открытого лимита кредитования);
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате длительностью 45 дней и более и/или величиной более 100% от размера ежемесячного фонда оплаты труда;

4) классификация финансового актива в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П,

5) существенная реструктуризация, приводящая к дефолту.

Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Под существенной реструктуризацией понимается третья и последующие реструктуризации договора, связанные с изменением условий кредитования, связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которую /которые Банк не предоставил бы в ином случае: снижение процентной ставки, изменение потока платежей в связи с увеличением срока договора либо изменением графика платежей.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

В целях расчета показателя PD 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 на основе рейтинговой модели оценки.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля по заемщикам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD_1) и на дату первоначального признания (PD_0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD_0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD_1 с PD_0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD .

Расчет PD_1 и PD_0 осуществляется с учетом сценариев.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта в течение 12 месяцев после расчета рейтинга строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических факторов и экспертных корректировок. Внутренний рейтинг также может быть скорректирован с учетом влияния Группы, в которую входит Контрагент.

Финансовые показатели рассчитываются на основе показателей финансовой отчетности. При этом показатели финансовой отчетности должны быть скорректированы в целях приведения их формального значения (основанного на данных бухгалтерского учета) в соответствие с экономическим содержанием учитываемых операций. Применение корректировок осуществляется с учетом следующих требований:

- обязательность применения во всех случаях, когда формальное значение статей финансовой отчетности на основе экспертного суждения не соответствует экономическому содержанию;
- последовательность применения корректировок на все перспективные и ретроспективные отчетные даты, по состоянию на которые обнаружено несоответствие формального значения статей финансовой отчетности экономическому содержанию.

Показатели промежуточной финансовой отчетности должны быть приведены к годовым значениям с целью достижения их сопоставимости на разные отчетные даты.

При оценке качественных показателей следует учитывать следующие требования:

- в состав качественных показателей рейтинговой модели включены неформализованные показатели, представляющие экспертное суждение в отношении текущей деятельности Контрагента и перспектив ее развития. Качественные показатели (в отличие от финансовых показателей) несут в себе прогнозную составляющую наряду с фактическим положением;
- основанием для изменения оценки качественных показателей, следствием которого будет являться корректировка уровня рейтинга финансового инструмента, является существенное изменение в оценке того или иного фактора, которое может значительно повлиять как на текущий рейтинг финансового инструмента.

Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках.

Резервирование на групповой основе применяется для кредитов, выданных физическим лицам. Финансовые активы группируются по видам продуктов, оценка осуществляется на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции на горизонте 12 месяцев. Для активов со значительным увеличением кредитного риска полученное значение приводится к значению ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента (Lifetime PD).

Расчет *LGD* производится на основании собственной статистики Банка по завершенным на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка. Для целей расчета *LGD* формируется статистика за прошлые годы по всем завершенным процедурам взыскания в отношении дефолтных ссуд, содержащая информацию о поступившем возмещении в погашение долга с указанием дат.

При отсутствии достаточных собственных статистических данных коэффициент *LGD* принимается равным 1. 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 2021 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 2021 года данное соотношение составляло менее 2%.

В связи с чем Банк не подвержен рыночному риску, в следствии 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 Банка.

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	
01.01.2020г.	86,959	
01.01.2021г.	95,812	

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 2021 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
АКТИВЫ						
1.Денежные средства	815 246	815 246	815 246	815 246	815 246	815 246
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	265 578	302 643	357 432	417 872	508 152	1 067 067
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	214	673	805	909	1 135	30 084
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 081 038	1 118 562	1 173 483	1 234 027	1 324 533	1 912 397
ПАССИВЫ						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	1 056 332	1 078 919	1 083 082	1 089 516	1 092 624	1 135 302
9.1. Вклады физических лиц	290 814	292 137	293 257	296 950	297 480	333 213
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	1 429	2 739	4 722	6 684	10 626	24 608
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 057 761	1 081 658	1 087 804	1 096 200	1 103 250	1 159 910
13.Внебалансовые обязательства	0	0	0	7 602	10 764	13 125
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	23 277	36 904	85 679	130 225	210 519	739 362
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	2,2	3,4	7,9	11,9	19,1	63,7
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	23 277	60 181	145 860	276 085	486 604	1 225 966

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	• заключение новых корр. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий	Председатель Правления, в отсутствии - Заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	• работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	• помощь учредителей Банка	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 2021 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 01.01.2021 года составляет 232 438 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 2021 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 01.01.2021 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) ¹⁶	460 000 тыс. руб.
2	Основной капитал, в % от совокупного капитала	$\geq 85\%$
3	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 11,0\%$
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 13,0\%$

Информация об изменениях в Стратегии по управлению рисками и капиталом:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень, по состоянию на 01.01.21 г.	Целевой уровень, по состоянию на 01.01.20 г.
1	Собственные средства (капитал) ¹⁷	460 000 тыс. руб.	420 000 тыс. руб.
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	-	-
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	$\geq 85\%$	$\geq 90\%$
4	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	-	-
5	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 11,0\%$	$\geq 11,0\%$
6	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 13,0\%$	$\geq 13,0\%$

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 01.01.21 г. установлен на уровне 460 000 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.01.21 г. составил 434 603 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.01.21 г.
Кредитный риск	844 630
Риск ликвидности	0
Операционный риск	232 438
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 077 068

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.21 г. составил 1 077 068 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 40,4%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2021 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.

¹⁶ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

¹⁷ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

Раздел 12. 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.

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2020 год.

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	0	802	17 062	17 864
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	3	434	437
3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	21 106	21 106
4.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 263	834	426 204	431 301
5.	Прочие обязательства	0	0	21 195	21 195
II	Доходы и расходы				0
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	91	2 406	2 497
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	91	2 406	2 497
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	811	53	30 955	31 819
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	811	53	30 955	31 819
3.	Комиссионные доходы	0	0	3 475	3 475
4.	Операционные расходы	4 445	0	1 521	5 966

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2019 год

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

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 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	7 079	7 989
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 079	7 989
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 785	2 766
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	4 294	5 223
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	0	0
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	1308	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1308	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	54	53
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	7	7
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 2020 года вознаграждения членам Совета Директоров и дивиденды участникам Банком не выплачивались.

Председатель Правления

О.И. Гирш

Главный Бухгалтер

И.А. Хуторная

29.03.2021 г.

