

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)			
60	Активы, взвешенные по уровню риска :			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 28 строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 43 строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не позволяющие устанавливать пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неудовлетворенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (высчитана показателем) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (исчислена показателем) на начало отчетного года, тыс. руб.

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	207000	207000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	172390	172390
2.1	прошлых лет		0	0
2.2	отчетного года		12926	12926
3	Резервный фонд		392316	392316
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		726	891
5.1	неосознанные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		726	891
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	5	391590	391425
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		391590	391425
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		32453	31862
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		32453	31862
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	424043	423287
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	1104642	1100818
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1104642	1100818

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Данные на отчетную дату, тыс. руб.

Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной выходному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной выходному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1594677	1563138	719751	1535282	1506300	775099
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		716258	716258	0	701327	701327	0
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		158911	158911	31782	37343	37343	7469
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		719508	687969	687969	796612	767630	767630
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		2311	2311	462	1494	1494	299
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2311	2311	462	1494	1494	299
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3211	3211	4817	3211	3211	4817
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3211	3211	4817	3211	3211	4817
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по ссудам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		88271	83028	147174	79438	76851	118753
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		12065	11834	13018	13186	13000	14300
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		2909	2742	3291	3648	3558	4269
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		13879	13704	18346	16251	15817	22144
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		33592	30311	51529	38084	36449	61963
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		2836	2596	5192	3733	3607	7214
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		808	790	2370	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		48607	47751	0	20971	20659	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		48607	47751	0	20971	20659	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Отношение оценки, указанной в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (когда)
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:		5
6.1	доходы для целей расчета на покрытие операционного риска, всего,		16148
6.1.1	чистые процентные доходы		123966
6.1.2	чистые непроцентные доходы		108671
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		15295
			3
Подраздел 2.3. Рыночный риск			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.
			Данные на отчетную дату
			Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Рядел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		44384	7757	36627
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		36376	5282	31094
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		406	-69	475
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены		7602	2544	5058
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Наименование показателя			Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов
Номер строки				в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		
				процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	70465	21.0	14797.65	0.44	312	-20.56	-14485.65
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	70465	21.0	14797.65	0.44	312	-20.56	-14485.65
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	186830	21.0	39234.20	1.59	2968	-19.41	-36266.20
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34912	21.0	7331.52	4.15	1449	-16.85	-5682.52
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

3	Доповые ценные бумаги, всего,				
3.1	в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов,	3	4	5	6	
2	Доповые ценные бумаги, всего,	0	0	1650047	0	
2.1	в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
3	Доповые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	
3.1	в том числе:	0	0	0	0	
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	93391	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	665333	0	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	337572	0	
8	Основные средства	0	0	419638	0	
9	Прочие активы	0	0	25405	0	
	всего	0	0	108707	0	

37290	в том числе вследствие:	
1.1.	выдачи ссуд	8970
1.2.	изменения качества ссуд	28320
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России ²	0	
1.4.	иных причин	0
2.	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	32008	в том числе вследствие:
2.1.	списания безнадежных ссуд	570
2.2.	погашения ссуд	8750
2.3.	изменения качества ссуд	22688
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком России ¹	0	
2.5.	иных причин	0

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Руководитель СУРАКО
 Телефон (3843)320-538
 10.08.2020

Развалова А.В.
 Хупорна И.А.
 Голубцова Е.В.

