

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 2017 год**

1. Информация о кредитной организации

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании действующего законодательства и банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по следующему адресу:

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 года составила 56 человек (01.01.2017 года – 50 человек).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2017 года существенных изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

Участник	01.01.2018,%	01.01.2017,%
Шукин А.Ф.	99,942	99,631
Прочие (менее 5%)	0,058	0,369
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2018 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 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

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

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает

решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями Участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

В состав Правления Банка входят:

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

(члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Годовая отчетность за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рост российской экономики продолжился, при этом темпы его приближались к уровню, который оценивается Банком России как соответствующий долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее текущей структуры. Такая динамика экономической активности не создавала давления на уровень инфляции ни в сторону повышения, ни в сторону снижения. В III квартале годовой темп прироста ВВП составил 1,8%, что совпадало с ожиданиями Банка России. Устойчивым драйвером роста остался внутренний потребительский спрос. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, годовой прирост составил 3,1% против ожидаемых ранее 4–5%. Тенденции в динамике показателей инвестиционной активности (производство и импорт инвестиционных товаров, строительство) также указывали на замедление ее роста в годовом сопоставлении. Такая динамика инвестиционного спроса могла быть связана с заметным снижением вклада временных факторов, в том числе строительства инфраструктурных объектов, поддержавших его в первом полугодии.

Замедление роста инвестиционного спроса отчасти сказалось на динамике производственной активности. Индекс промышленного производства за 2017 год составил 101 % к соответствующему периоду 2016 год. Выпуск инвестиционных и промежуточных товаров снижался. Неустойчивая динамика спроса со стороны отечественных производителей на большинство промежуточных материалов, таких как продукция деревообработки, целлюлозно-бумажной промышленности и металлургии, определяла снижение объемов переработки сырья (кроме аграрного). Другим сдерживающим фактором для промышленности являлось действие соглашений об ограничении добычи нефти, которое сказалось на производственной и инвестиционной активности в сырьевой отрасли и, соответственно, на динамике экспорта нефти. Вместе с тем годовой прирост совокупного экспорта в реальном выражении оставался устойчивым, что обеспечивалось стабильным внешним спросом на другие сырьевые и несырьевые товары, экспортируемые Россией.

В свою очередь импорт в реальном выражении продолжил демонстрировать устойчивый рост в годовом сопоставлении как в части потребительских, так и инвестиционных товаров. Условия для этого создавало восстановление внутреннего спроса и укрепление рубля в годовом сопоставлении. Динамика чистого экспорта продолжала вносить отрицательный вклад в годовой прирост ВВП.

В то же время уверенное восстановление внутренней потребительской активности продолжило оказывать поддержку выпуску. Годовой прирост оборота розничной торговли в сентябре-октябре составлял около 3%. Повышение потребительской уверенности и внутреннего спроса домохозяйств обеспечивалось прежде всего сохранением устойчивой

ситуации на рынке труда. Наблюдалось ускорение роста заработной платы в номинальном и (с учетом замедления инфляции) реальном выражении. Безработица сохранялась невысокой вблизи уровня, оцениваемого Банком России как естественный (не создающий дополнительного давления на изменение заработных плат и цен). Условия для восстановления потребительской активности также создавало постепенное повышение доступности кредита и некоторое снижение склонности к сбережению на фоне продолжившегося снижения процентных ставок.

Внутренний потребительский спрос поддерживал производство товаров длительного пользования (мебели, бытовой электроники и легковых автомобилей). Выпуск продовольственной продукции получил дополнительный стимул благодаря хорошему урожаю текущего года (в том числе в части переработки сельскохозяйственного сырья – подсолнечного масла, крупы, сахара).

Индекс промышленного производства в Кузбассе за 2017 год составил 100,9 % к соответствующему периоду 2016 года. Рост промышленного производства в Кузбассе обеспечен увеличением объемов добычи угля на 3,4 %, производства автотранспортных средств – на 34 %, лекарственных средств – на 24,3 %, электрооборудования – на 19,2 %, текстильных изделий – на 14,8 %, машин и оборудования – на 8 %, кокса и нефтепродуктов – на 3,8 %, химических веществ и продуктов – на 2,9 %.

Согласно базовому сценарию прогноза Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017–2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5–2,0%, что близко к оценке среднесрочного потенциала для российской экономики. В 2019 г. на фоне предполагаемого в базовом сценарии ухудшения внешних условий в части цен на нефть рост экономики временно скорректируется (до 1,0–1,5%), однако это замедление будет непродолжительным, и в среднесрочной перспективе годовые темпы роста ВВП восстановятся до уровня 1,5–2,0%. Относительно непродолжительная и небольшая коррекция темпов роста ВВП в ответ на перманентное снижение нефтяных цен будет обусловлено повышением устойчивости российской экономики к внешним шокам, которому содействуют в том числе проводимая Правительством Российской Федерации политика фискальной консолидации и применение бюджетного правила, окончательно закрепленного в Бюджетном кодексе. Выход потенциальных темпов роста экономики на более высокий уровень возможен в случае успешной реализации структурных реформ и институциональных преобразований в российской экономике, которые потребуют времени.

В уходящем году рубль приостановил активный рост, перейдя к снижению. Отечественная валюта достаточно спокойно переносила усиление неблагоприятных факторов, но и на позитивные драйверы реагировала относительно сдержанно.

Таким образом, корреляция с нефтью в этом году частично нарушилась, что стало следствием достаточно консервативной бюджетной политики государства, а также умеренно-жестких монетарных мер Банка России. И пока еще никто даже в долгосрочной перспективе не думает о том, что произойдет с российским валютным рынком в случае разворота данной тенденции в обратную сторону.

В итоге, закончив 2016 год на уровне 61,27 руб. за доллар и 64,52 руб. за евро, российская валюта в 2017 году выросла по отношению к американской на 6,5%, и понизилась по отношению к европейской на 6%. Таким образом, бивалютная корзина, являющаяся операционным ориентиром курсовой политики ЦБ РФ, за год потеряла всего 0,3%, в то время как за 2016 год она снизилась на 18,2%.

Официальный курс доллара США к рублю составил 57,6002 руб. за доллар США на 01.01.2018, курс евро к рублю – 68,8668 руб. за евро.

По прогнозам, 2018 год должен быть достаточно спокойным для рубля. При этом на национальную валюту по-прежнему будет влиять геополитическая обстановка, макроэкономическая политика и колебания нефтяных котировок.

В течение 2017 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

Инфляция в России по итогам 2017 года составила 2,5%, в декабре цены выросли на 0,4%, сообщается в материалах Росстата. Для сравнения, инфляция в России в 2016 году сложилась на уровне 5,4%, а в декабре 2016 года рост цен составил 0,4%.

По данным Росстата, цены на продовольственные товары в декабре 2017 года в годовом выражении выросли на 1,1%, на непродовольственные - на 2,8%. Рост цен на услуги составил 4,4%.

Потребительские цены в Кемеровской области в декабре завершившегося года выросли на 0,6%, за весь 2017 год - на 2,1%, говорится в сообщении территориального органа федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области (Кемеровостат).

Согласно ожиданиям Министерства экономического развития, повышение общего уровня цен на товары и услуги в 2018 году не должно превысить 4%. В Министерстве финансов и Центральном банке РФ придерживаются схожего мнения — если не возникнет форс-мажора, инфляция в следующем году остановится на уровне 4-4,8%.

По итогам обследования в России в декабре 2017г. численность рабочей силы составила 76,5 млн. человек, или 52% от общей численности населения страны, в их числе 72,6 млн. человек были заняты в экономике и 3,9 млн. человек не имели занятия, но активно его искали (в соответствии с методологией Международной Организации Труда они классифицируются как безработные). Уровень занятости населения в возрасте 15 лет и старше сложился в размере 59,7%, уровень безработицы – 5,1%.

В Кузбассе уровень общей безработицы по сравнению с показателем годичной давности снизился на 0,5 процентного пункта и составил 7,1 % экономически активного населения.

Международная организация труда прогнозирует снижение уровня безработицы в России в ближайшие два года. В следующем году число безработных уменьшится до 3,6 миллионов человек. При этом в мире этот показатель вырастет на 1,3 миллиона.

Как прогнозирует являющаяся специализированным учреждением ООН Международная организация труда, за два года число безработных в России уменьшится на 300 тысяч. Согласно докладу организации, уже в этом году работу найдут сто тысяч российских граждан, еще двести тысяч перестанут быть безработными в следующем году.

При этом специалисты предсказывают рост безработицы в мире. В 2018 году показатель стабилизируется на уровне выше 192 миллионов безработных, в 2019 году он вырастет на 1,3 миллиона.

В России же в этом году уровень безработицы опустится до 5% (3,8 миллиона), а в 2019 году он составит 4,9% (3,6 миллиона). В прошлом году уровень безработицы в нашей стране был зафиксирован на уровне 5,2% (3,9 миллиона человек).

За 2-ое полугодие 2017 г. кредитование субъектов предпринимательства в Кемеровской области выросло по сравнению с 1-ым полугодием 2017 г. За 2-ое полугодие объем кредитования субъектов предпринимательства составил 259 850 млн. рублей, за предыдущее полугодие объем кредитования составлял 191 132 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 259 850 млн. рублей, что больше достигнутого объема кредитования за 1-ое полугодие 2017 года на 36,0% (или на 68 718 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 1-ое место, на 2-ом месте Иркутская область.

Таким образом, можно констатировать рост объема кредитования во 2-ом полугодии 2017 г. по сравнению с 1-ым полугодием 2017 г.

Предприятия Кемеровской области наиболее активно привлекали банковские ресурсы в сферы: добыча полезных ископаемых, в обрабатывающие производства и в оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Индекс промышленного производства в Кузбассе за 2017 год составил 100,9 % к соответствующему периоду 2016 года.

В 2018 году из-за снижения стоимости кредитов и активизации потребительского спроса у корпоративного сектора увеличится потребность в заемных ресурсах как для пополнения оборотных, так и основных средств, что вызовет активизацию в сфере

корпоративного кредитования. Однако темпы прироста будут заметно меньше относительно динамики розничного кредитования. По прогнозу экспертов РИА Рейтинг кредитование юридических лиц продолжит сталкиваться с множеством ограничений (неустойчивость роста, санкции, слабое состояние МСБ, дефицит трудовых ресурсов и другие), и по итогам 2018 года темпы прироста кредитования юридических лиц могут составить порядка 3-5% в реальном выражении. Кредитование субъектов предпринимательства продемонстрировало оживление, также, как и потребительское кредитование, в котором произошел рост объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.01.2018 г. составил 80 394 млн. рублей, в то время как по состоянию на 01.07.2017 г. – 61 492 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2-ое полугодие вырос на 18 902 млн. рублей.

Основным источником роста розничного кредитования в 2017 году является снижение процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. В целом же за 2017 год темпы роста розничного кредитования были на уровне 12,7%. Таким образом, динамика в розничном кредитовании достаточно быстро восстанавливается после кризиса и периода охлаждения со стороны регулятора. Однако в последнее время появлялось достаточно много информации об обеспокоенности регулятора столь стремительным ростом, что в конечном итоге может привести к введению сдерживающих норм. При этом, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, темпы прироста розничного кредитования по итогам 2018 года могут превысить 15%.

В течение всего 2017 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2018 г. в России функционируют 517 по сравнению с 623 кредитных организаций на 01.01.2017 г.

2. Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

Банковские сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2018 года представлен 6 кредитными организациями, из которых 4 имеют форму акционерных обществ, 2 - общества с ограниченной ответственностью. На территории области функционируют 8 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 251 шт. В целом же, кредитные организации, головные организации которых зарегистрированы в других регионах, увеличили свое присутствие в Кемеровской области с 492 до 508 внутренних структурных подразделений.

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

В целом, региональные банки являются универсальными и осуществляют широкий спектр операций и услуг. Основные виды деятельности АКБ «КузнецкБизнесБанк» (АО) – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения. Приоритетным направлением деятельности АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО) является обслуживание малого бизнеса и населения. АО «Кемсоцинбанк» специализируется на обслуживании юридических лиц. ООО «НОВОКИБ» специализируется на обслуживании малого бизнеса, физических лиц. АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в большей степени кредитует юридических лиц. ООО КБ «Тайдон» является самым мелким банком по размеру активов. Банк ориентирован на кредитование юридических лиц.

Таким образом, наиболее активными банками (среди региональных банков) по объему ведения деятельности являются АКБ «КузнецкБизнесБанк» (АО), АО «Кемсоцинбанк», ООО «НОВОКИБ» и АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО).

В целом, можно отметить, что за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» повысил эффективность своей деятельности (о чем говорит рост позиции по привлеченным средствам (2-е место), по нетто-активам (2-ое место), рентабельности активов (3-е место) и рентабельности капитала (2-е место)). Неизменными остались позиции по чистой и балансовой прибыли (3-е место), по собственным средствам (капиталу) Банка (5-ое место) и кредитному портфелю (5-ое место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2018 г.:

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) 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 и евро);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- НКО «Объединенная расчетная система» (АО) г. Москва (в рублях и долларах США);

– Расчетно-кассовом центре г. Новокузнецка Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2016 и 2017 годы

№ п/п	Наименование	01.01.2018, тыс. руб.	01.01.2017, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	3 341 438	920 821	362,9
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	357 017	335 875	106,3
3.	Ссудная задолженность (остатки)	522 377	557 128	93,8
4.	Выдано кредитов	797 645	861 128	92,6
	ипотека	60 677	19 520	310,8
	автокредиты	0	2 000	100,0
5.	Депозиты:			
	- юридических лиц	2 577 338	177 600	1 451,2
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	108 073	213 711	50,6
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	30 371	17 874	169,9
7.	Чистая прибыль	22 774	12 718	179,1

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют об увеличении темпов роста собственных средств (капитала), кредитного портфеля Банка, а также чистой прибыли за 2017 год.

3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2017 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2017 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 21 142 тыс. руб. и на 01.01.2018 составили 357 017 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2017 капитал Банка составлял 335 875 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 2017 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 2017 год Банком выдано 797,6 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 675,2 млн. руб., физическим лицам выдано 122,4 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2018 года составил 522 377 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 557 128 тыс. руб.). Снижение за 2017 год составил 34 751 тыс. рублей или 6,2%. От операций кредитования в 2017 году получены доходы в размере 80 575 тыс. рублей (в 2016 году – 87 277 тыс. руб.), что составило 41,5% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2016 годом, доходы от предоставленных кредитов сократились на 6702 тыс. рублей или на 7,7%. Сокращение процентных доходов за 2017 год связано со снижением кредитного портфеля Банка, в первую очередь, за счет снижения кредитов физических лиц.

В течение всего 2017 года просроченная задолженность Банка имела тенденцию снижения и к концу года составила 17,9 млн. руб. Снизившись с начала года на 3,3 млн. руб., ее удельный вес в кредитном портфеле на конец года составил 3,4% (По состоянию на 01 января 2017г. – 3,9%).

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2017 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2017 год в депозиты Банка России размещено 371,1 млрд. руб. (в 2016г. – 46,2 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2017 год составили 113,6 млн. рублей (52,5% от

операционных доходов Банка), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года в 6,8 раз (16,8 млн. руб. за 2016 год) или на 96,9 млн. руб. за счет увеличения среднемесячной суммы размещения.

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 2017 году 25 сотрудников (в 2016 году – 12 сотрудников) приняло участие в семинарах и тренингах по вопросам кассовых операций, кредитования клиентов, юридического сопровождения кредитных договоров, бухгалтерского учета, учета операций в иностранной валюте, налогообложения прибыли, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, риск-менеджмента в системе стратегического управления Банка, организация внутреннего аудита в коммерческом банке, что должно повысить производительность и качество труда персонала, а также уровень профессиональной квалификации работников.

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.)

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

4.1 Денежные средства включают следующие суммы:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Денежные средства в кассе	13 065	38 881
Денежные средства в банкоматах	3 626	12 642
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 691	51 523

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

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Корреспондентский счет в Банке России	91 987	22 626
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	23 669	5 500
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	115 656	28 126

4.3 Средства в кредитных организациях включают следующие суммы:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	4 879	11 159

Взносы в гарантийный фонд платежной системы	526	544
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	407	10
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(9)	(81)
Итого средства в кредитных организациях	5 803	11 632

4.4 Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	332 081	408 522
Кредиты, предоставленные физическим лицам	172 379	126 935
Просроченная задолженность	17 917	21 671
Депозиты в Банке России	2 639 500	231 300
Размещенные средства в других кредитных организациях	911	0
Дебиторская задолженность	1 576	3 976
Резервы на возможные потери по ссудам	(35 779)	(37 799)
Итого чистая ссудная задолженность	3 128 585	754 605

В течение 2017 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 797,6 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 675,2 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 122,4 млн. рублей).

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам						
	Всего:	326 270	62,5	404 322	72,6	80,7
	в т.ч.:					
45201		16 561	3,2	0	0,0	
45204		0	0,0	70 000	12,6	
45205		80 000	15,3	112 600	20,2	
45206		20 442	3,9	30 672	5,5	
45207		144 994	27,8	123 455	22,2	
45208		64 273	12,3	67 595	12,1	
Кредиты предпринимателям						
	Всего:	5 811	1,1	4 200	0,8	138,4
	В т.ч.:					
45407		3556	0,7	0	0,0	
45408		2 255	0,4	4 200	0,8	

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты физическим лицам						
	Всего:	172 379	33,0	126 935	22,8	135,8
	в т.ч.:					
45504		134	0,0	0	0,0	
45505		887	0,2	419	0,1	
45506		27 652	5,3	27 399	4,9	
45507		143 706	27,5	99 064	17,8	
45509		0	0,0	53	0,0	
Итого срочных кредитов:		504 460	96,6	535 457	96,1	94,2
Просроченная задолженность по ссудам						
	Всего:	17 917	3,4	21 671	3,9	82,7
	в т.ч.:					
45812		1350	0,3	450	0,1	
45814		0	0,0	0	0,0	
45815		16 567	3,2	21 221	3,8	
ВСЕГО:		522 377	100	557 128	100	93,8

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

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ» по отраслевой концентрации

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		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:	797 645	100,0	861 594	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	675 162	84,6	804 422	93,4
1.1	обрабатывающие производства	80 000	10,0	0	0,0
1.2	транспорт и связь	174 781	21,9	557 500	64,7
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	94 300	11,8	85 740	10,0
1.4	прочие виды деятельности	207 300	26,0	161 182	18,7
1.5	На завершение расчетов	118 781	14,9	0	0

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		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
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	675 162	84,6	804 422	93,4
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4 000	0,5	3 850	0,4
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	122 483	15,4	57 172	6,6
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	60 677	7,6	19 520	2,3
3.1.1	ипотечные кредиты	60 677	7,6	19 520	2,3
3.2.	автокредиты	0	0,0	2 000	0,2
3.3.	иные потребительские кредиты	61 806	7,8	35 652	4,1

Ссуды I категории качества составляют 107 182 тыс. руб. или 20,5 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2017г. – 54 532 тыс. руб. или 9,8 % кредитного портфеля), просроченные кредиты составили 17 917 тыс. руб. – 3,4 % (на 01 января 2017 г. – 21 671 тыс. руб. – 3,9%). Данная тенденция говорит о более качественном подходе к формированию кредитного портфеля Банка, об увеличении доли надежных кредитов. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 35 448 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 37 729 тыс. руб.). На просроченные кредиты – 17 917 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 17 811 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Остаток на 01.01.2018г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2018г., %
1	2	3	4
До востребования	5 573	4 324	129
На срок до 5 дней	5 573	4 324	129
На срок до 10 дней	10 737	11 215	96
На срок до 20 дней	17 314	18 638	93
На срок до 30 дней	36 426	26 843	136
На срок до 90 дней	65 752	241 373	27
На срок до 180 дней	183 085	298 365	61
На срок до 270 дней	223 530	334 726	67
На срок до 1 года	250 563	365 268	69
На срок свыше 1 года	522 377	557 128	94

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

	2017 год	2016 год
Основные средства	32 338	32 881
Запасы	216	93

Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1891	427
Амортизация основных средств	(24 932)	(24 174)
Амортизация нематериальных активов	(333)	(169)
Резервы на возможные потери	(49)	(49)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	9 131	9 009

Динамика основных средств за 2017 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	1 257	4 070	0	3 380	258	8 965
Балансовая стоимость						
Остаток на начало года	1 312	25 222	0	6 347	427	33 308
Поступления	0	1 018	0	0	1 464	2 482
Выбытия	0	(562)	0	(999)	0	(1 561)
Остаток на конец года	1 312	25 678	0	5 348	1 891	34 229
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	55	21 152	0	2 967	169	24 343
Амортизационные отчисления	263	1 772	0	259	164	2 458
Выбытия	0	(537)	0	(999)	0	(1 536)
Остаток на конец года	318	22 387	0	2 227	333	25 265
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	994	3 291	0	3 121	1 558	8 964

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

4.6 Прочие активы представлены следующими статьями:

	2017 год	2016 год
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	237	358
Требования по прочим операциям	147	199
Требования по получению процентов	2 191	1 013
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 700	4 945
Расходы будущих периодов	811	479
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0

Резервы на возможные потери	(882)	(1 069)
Часть сч.60312	(1 576)	(3 976)
Итого прочие активы	3 628	1 949

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 298 счетов юридических лиц с остатками средств 216 111 тыс. руб.
- 27 счетов – депозиты юридических лиц – 2 577 338 тыс. руб.
- 100 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 5 773 тыс. руб.
- 17 454 счета по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 108 073 тыс. руб.
- 679 ссудных счетов с объемом кредитов 522 377 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), НКО «ОРС» (АО) г. Москва (сч.30110), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (сч.30110) на 01.01.2018 года, расхождений нет.

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2018 года в количестве 90 счетов, их удельный вес в общем количестве счетов составляет 21,2 %.

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

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

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2018г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2018г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	221 884	7,6	119 475	23,4	185,7
срочные депозиты	2 577 338	88,7	177 600	34,8	1 451,2
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	15 491	0,5	21 596	4,2	71,7
срочные вклады	92 582	3,2	192 115	37,6	48,2
Итого	2 907 295	100	510 786	100	569,2

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2018г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2018г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	325 185	11,2	251 038	49,2	129,5
На срок до 30 дней	2 557 682	88,0	179 341	35,1	0,0
На срок от 31 до 90 дней	19 796	0,7	580	0,1	3413,1
На срок от 91 до 180 дней	808	0,0	2 475	0,5	0,0
На срок от 181 дня до 1 года	2 413	0,1	2 250	0,4	0,0
На срок свыше 1 года	1411	0,0	75 102	14,7	1,9
Итого	2 907 295	100	510 786	100	569,2

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

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода отсутствовали.

4.8 Прочие обязательства представлены следующими статьями:

	2017 год	2016 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	450	2 118
Обязательства по прочим операциям	3 529	1 115
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 918	5 862
Итого прочие обязательства	10 897	9 095

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

5.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом увеличились на 86,7% или на 90,2 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов года приходится на процентные доходы от размещения средств в ЦБ РФ (58,5%). Процентные расходы увеличились в 3,5 раза или на 70,4 млн. руб. и составили 98,38 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошли существенные изменения и основную долю теперь занимают процентные расходы по денежным средствам на счетах и привлеченным депозитам клиентов – юридических лиц (89,7%).

Таким образом, чистый процентный доход за 2017 год увеличился на 19,8 млн. руб. или на 26,0%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с 2016 годом существенно возрос в 16,8 раз и составил на 01.01.2018 года 3 677 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. –

219 тыс. руб.). Такой значительный рост в первую очередь объясняется проводимой Банком политикой в области активного развития операций с наличной и безналичной иностранной валютой.

5.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2018 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 897	1 112	1 785	160,5
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	7 046	4 082	2 964	72,6
Комиссионные доходы по другим операциям	6 202	6 126	76	1,2
Итого	16 145	11 320	4 825	42,6

5.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2018 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	102	103	(1)	(1,0)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	150	398	(248)	(62,3)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 606	1 589	2 017	126,9
Комиссионные расходы по другим операциям	276	253	23	9,1
Итого	4 134	2 343	1 791	76,4

Комиссионные доходы за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 42,6% или на 4 825 тыс. руб. Рост произошел в основном за счет увеличения комиссионного вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц (почти в два раза). При этом данная статья занимает первое место в структуре комиссионных доходов Банка и составляет 43,8% от общей суммы.

Комиссионные расходы за 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также возросли на 1 791 тыс. руб. или на 76,4%, произошел значительный рост расходов по переводам денежных средств. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Наименование статей	01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп прироста, %
1.	Доходы (со СПОД)	283 411	100,0	219 620	100,0	29,0

2.	Расходы (со СПОД)	253 040	100,0	201 746	100,0	25,4
1.	Доходы без РВП	242 766		142 888		69,9
2.	Расходы без РВП (со СПОД)	211 653		121 061		74,8
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	80 575	28,4	87 277	37,9	(7,7)
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	113 639	40,1	16 764	7,6	577,9
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	98 376	38,9	27 972	13,9	251,7
	Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)	+95 838		+76 069		
1.3.	Комиссии полученные	16 145	5,7	11 320	5,2	42,6
2.2.	Комиссии уплаченные	4 134	1,7	2 343	1,2	76,4
	Комиссионный доход (1.3-2.2)	12 011		8 977		
	Чистый доход от операций с иностранной валютой					
1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	5 266	1,9	377	0,2	1 296,8
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 589	0,6	158	0,1	905,7
	Чистый доход (1.4-2.3)	+3 677		+219		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14 343	5,1	14 872	6,8	(3,6)
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	14 665	5,8	16 060	8,0	(8,7)
	Доход от переоценки (1.5-2.4)	- 322		- 1 188		
1.6.	Доход от восстановления РВП	52 657	18,5	87 834	40,0	(40,0)
2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	54 074	21,4	92 218	45,7	(41,4)
	Результат (1.6-2.5)	-1 417		-4 384		
1.7.	Другие доходы в т.ч.	786	0,3	1 176	0,5	(33,2)
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	368		507		(27,4)
2.6.	Другие расходы в т.ч.	80 202	31,6	62 995	31,1	27,3
2.6.1	Расходы на содержание персонала	45 443		35 301		28,7
2.6.2	Другие операционные расходы	34 759		27 694		25,5
2.6.2.1	Штраф уплаченный	100		34		
	Результат (1.7-2.6)	-79 416		-61 819		
Результаты всей деятельности прибыль за год		30 371		17 874		69,9

В статью расходы на содержание персонала включены расходы на оплату труда в размере 33 876 тыс. руб., расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 10 886 тыс. руб., а также расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 681 тыс. руб. 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 2017 года соблюдались.

5.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2018 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	7 566	4 937	2 629	153,3

Налог на имущество	138	108	30	127,8
Налог на добавленную стоимость	1 114	1 033	81	107,8
Плата за загрязнение окружающей среды	6	5	1	120
Госпошлина	51	27	24	189
Транспортный налог	11	7	4	14,3
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	31	219	(188)	14,2
Итого расходы по налогам	8 917	6 336	2 581	140,7

Компоненты налога на прибыль представлены следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб
Доходы	270 578
Расходы	232 747
Налоговая база	37 831
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	7 566
в т.ч. в ФБ (3 %)	1 135
в т.ч. в РБ (17%)	6 431
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2017г	31
Итого расход по налогу на прибыль за 2017г	7 597

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог в сумме 31 тыс. руб. способен оказать влияние на увеличение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

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

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6 %, норматива Н1.0 в размере 8 %.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России. По состоянию на 01 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям Центрального Банка, составили: Н1.1 = 40,0%, Н1.2 = 40,0 %, норматива Н1.0 = 42,6 % (на 01.01.2017 года Н1.1 = 44,1%, Н1.2 = 44,1 %, Н1.0 = 45,8 %).

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 57,9 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2018 г. составляет 6,2 %.

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

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

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Основной капитал:		
Уставный капитал	207 000	207 000
Резервный фонд	10 140	9 504
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	119 472	108 035
Показатели, уменьшающие базовый капитал (нематериальные активы)	1 558	258
Собственные доли участников, выкупленные у участников	0	645
Итого основной капитал	335 054	323 636
Дополнительный капитал:		
Нераспределенная прибыль текущего года	21 963	12 239
Итого дополнительный капитал	21 963	12 239
Итого капитал	357 017	335 875

В течении 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2016 и 2017 гг. не выплачивались.

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	42,6%	45,8%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Не менее 15%	957,8%	50,6%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	110,1%	95,8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Не более 120%	58,3%	45,7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 25%	19,5%	22,4%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	Не более 800%	70,2%	107,4%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	Не более 50%	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	Не более 3%	2,5%	2,9%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	Не более 25%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	13,0%	0,0%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

8. Основные риски Банка, связанные с его деятельностью

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

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

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

Банк определяет 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.

Информация о значимых рисках и их источниках

На 2017 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.

Сведения о структуре и об организации управления рисками

Организационная структура системы управления рисками призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

- Совет Директоров Банка: утверждает стратегию управления рисками и капиталом; утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией; принимает решение об изменении капитала в соответствии с

полномочиями, определенными в Уставе Банка;

- Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала.

- Кредитный Комитет создается для минимизации рисков при принятии решений о предоставлении (размещении) средств. Кредитный Комитет в пределах своей компетенции реализует утвержденные органами управления Банка основные направления кредитной и процентной политики Банка, а также контролирует установленные лимиты по отдельным операциям.

- Подразделения Банка, осуществляющие операции подверженные риску, проводят идентификацию и всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так и при разработке новых банковских продуктов.

- В компетенцию Службы управления рисками, анализа и отчетности входят: разработка Стратегии управления рисками и капиталом Банка; разработка или участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками; организация системы управления рисками; разработка предложений и рекомендаций по минимизации рисков; подготовка отчетности и предоставление отчетности по рискам Председателю Правления, Правлению Банка, Совету Директоров на регулярной основе; организация и проведение стресс-тестирования на регулярной основе.

- В компетенцию Службы внутреннего контроля входит контроль регуляторного риска в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям регулирующих органов (Банк России, ФСФР России).

- В компетенцию Службы внутреннего аудита входит контроль эффективности системы управления рисками и ВПОДК и соблюдения процедур, согласно внутренним документам по управлению рисками, и соответствия СУР и ВПОДК принятой Советом Директоров Стратегии.

- Другие структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами.

Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

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 на 2017 год;

- 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 на

2017 год, 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 рисков 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.

Состав и периодичность отчетности по рискам

Состав отчетности ВПОДК Банка. 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;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Сводная таблица предоставления отчетности по ВПОДК приводится ниже.

	Совет Директоров	Исполнительные органы	Руководитель СУРАиО
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	

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.

Плановый (целевой) уровень капитала по состоянию на 01.01.2018 г. установлен на уровне 350 000 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.01.2018 г. составил 357 017 тыс. руб.

Установленный Советом Директоров предельно допустимый совокупный (агрегированный) уровень риска (**экономического капитала на покрытие рисков**) по Банку не превышен, составляет 879 771 тыс. руб. и складывается из следующих показателей:

	По состоянию на 01.01.2018
Требования к капиталу на покрытие кредитного, операционного риска и риска ликвидности	837 234
Прочие виды рисков	42 537
ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ (агрегированный уровень рисков), тыс. руб.	879 771
Показатель достаточности капитала ВПОДК, %	41,15

Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 12%.

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

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.

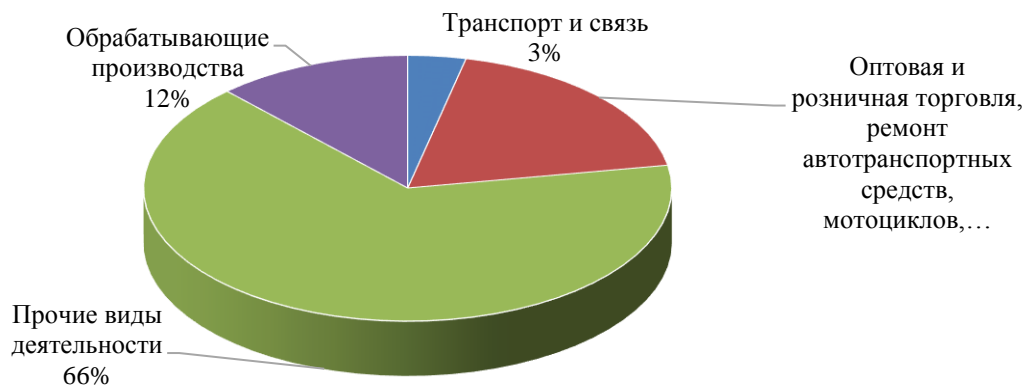
Распределение и концентрация кредитного риска. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом составил на отчетную дату 645 397 тыс. руб.

Наибольшая сумма кредитных рисков - по кредитам физическим и юридическим лицам – 440438 тыс. руб., 996 тыс. руб. - по корреспондентским счетам и 203 963 тыс. руб. - по прочим активам.

Ссудный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 63,8% от общей суммы кредитов (из них 1,1% приходится на долю индивидуальных предпринимателей).

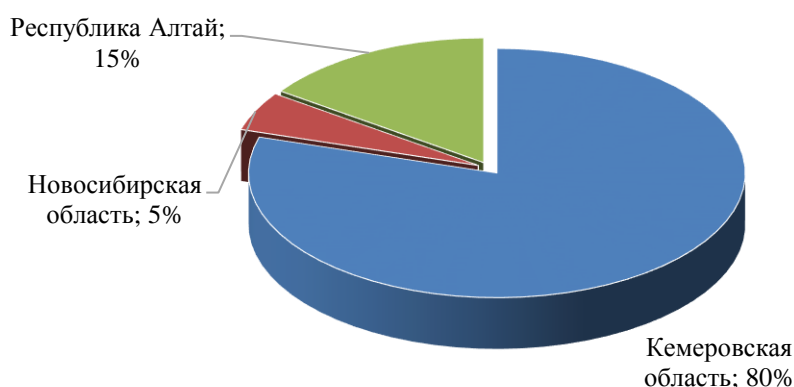
Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 января 2018 г.¹ по видам деятельности:



Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, и прочих видах деятельности. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в Кемеровской области. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.2018 г.:



Лимиты риска концентрации по географическим зонам и по видам деятельности, на протяжении всего отчетного периода соблюдались, нарушений сигнальных значений и установленных лимитов нет.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы минимизировать возможность реализации риска неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

¹ Согласно данным формы отчетности 0409302

Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 2017 год сократилась на 17,3 % и на 01.01.2018 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 3,4 %. Существенное сокращение просроченной ссудной задолженности обусловлено преимущественно улучшением качества предоставляемых кредитов физическим лицам, а также списанием части безнадежных ссуд.

В 2017 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2017 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

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 2018 г.:

- поручительства 1 191 745 тыс. руб.
- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 667 967 тыс. руб.

Итого 1 859 712 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отсутствовало по состоянию на 01.01.2018 г. (расчетный резерв на возможные потери равен фактически сформированному резерву на возможные потери).

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.

Одним из показателей уровня риска по активам является величина просроченной задолженности.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	1350	7,5	450	2,1
Физические лица, всего	16 567	92,5	21 221	97,9
в т.ч.				
Потребительские кредиты	16 226	90,6	20 811	96,0
Автокредиты	19	0,1	0	0,0
Ипотека	322	1,8	410	1,9

Объёмы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов

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	522 377	496 797	25 580	1 056	1 586	125	22 813
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	333 431	329 906	3 525	-	-	-	3 525
физическим лицам	188 946	166 891	22 055	1 056	1 586	125	19 288
Требования по процентным доходам	1 452	1 215	237	13	1	-	223
Корреспондентские счета	7 643	7 643	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 672	3 079	593	5	-	1	587
Всего	535 144	508 734	26 410	1 074	1 587	126	23 623

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

В 2017 году Банком было подано 49 требований о взыскании задолженности на общую сумму 5 985 571,10 рублей; получено 36 исполнительных документов по предъявленным искам на 4 862 472,88 руб.

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.01.2018 года составляет 175 824 тыс. руб. (33,5% от ссудной задолженности), из них 174 696 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.

Ниже приведена информация об объемах и видах активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	502 129	0

2	долевые ценные бумаги, всего, 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	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	10 296	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	312 271	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	159 108	0
8	Основные средства	0	0	7 605	0
9	Прочие активы	0	0	12 849	0

Источниками кредитования являются:

1. Уставный капитал участников Банка (денежные средства) 207 000 тыс. руб.
2. Депозиты юридических лиц 2 577 338 тыс. руб.
3. Депозиты физических лиц (с остатком на картах «Золотая Корона») 108 073 тыс. руб.

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.

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											
			И	II	III	IV			V					
1. Кредиты, всего, в том числе:	522 377	107 182	367 930	20 106	3 905	23 254	35 448	35 448	35 448	5 863	4 426	1 991	23 168	
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	333 431	15 825	314 081	-	-	3 525	8 258	8 258	8 258	4 733	-	-	3 525	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
физическим лицам, всего, в том числе:	188 946	91 357	53 849	20 106	3 905	19 729	27 190	27 190	27 190	1 130	4 426	1 991	19 643	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	45 789	-	30 932	763	92	14 002	14 908	14 908	14 908	865	81	46	13 916	
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	1 452	439	781	9	-	223	237	237	237	13	1	-	223	
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	584	21	551	-	-	12	20	20	20	8	-	-	12	
<i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к физическим лицам, всего, в том, числе:	868	418	230	9	-	211	217	217	217	5	1	-	211	
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	318	-	162	9	-	147	152	152	152	4	1	-	147	
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Корреспондентские счета	7 643	6 766	877	-	-	-	9	9	9	9	-	-	-	
5. Прочие активы, всего, в том числе:	3 672	1 508	-	1 576	1	587	918	918	918	-	331	-	587	
кредитным организациям	942	942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	599	455	-	-	-	144	144	144	144	-	-	-	144	
физическим лица	2 131	111	-	1 576	1	443	774	774	774	-	331	-	443	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «НОВОКИБ» ЗА 2017 ГОД

Далее приводится анализ качества кредитного портфеля: сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам, структура обеспечения по выданным кредитам.

Анализ качества кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018, тыс. руб.		На 01.01.2017, 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	522 377	1 452	557 128	1 313
2.	Объем просроченной задолженности	17 917	237	21 671	358
3.	Объем реструктурированной задолженности	38 686	63	145 655	69
4.	Категории качества:	522 377	1 452	557 128	1 313
4.1.	I	107 182	439	54 532	160
4.2.	II	367 930	781	444 715	804
4.3.	III	20 106	9	26 518	8
4.4.	IV	3 905	0	1 296	6
4.5.	V	23 254	223	30 067	335
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 859 712		2 020 898	
5.1.	Поручительство	1 191 745		1 193 936	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	667 967		826 962	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	35 448		42 474	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	35 448		37 729	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	35 448	237	37 729	342
9.1.	II	5 863	13	6 110	1
9.2.	III	4 426	1	2 891	14
9.3.	IV	1 991	0	460	3
9.4.	V	23 168	223	28 268	324

За анализируемый период кредитный портфель в целом незначительно сократился на 6,2%, при одновременном снижении просроченной ссудной задолженности на 17,3%.

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 относит 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 2017 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», ограничивающей максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), а также риски на одного заемщика (Н6), на заемщиков-участников (Н9.1), на инсайдеров (Н10.1) и ряд других. Значение норматива Н6 на 01.01.2018 г. составляет 19,5% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2018 г. составляет 70,2%, что в несколько раз ниже максимального, установленного Банком России (800%) и свидетельствует о низкой концентрации крупных кредитных рисков в активах Банка.

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. Уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 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 03.11.2009 № 346-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 346-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 года составляет 131 338 тыс. руб. (сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.3 формы 0409808).

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 2018 года приемлемым для Банка.

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.

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.

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.

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 – Н2, Н3, Н4 (мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
Норматив	не ниже 15%	не ниже 25%	не ниже 50%	не ниже 75%	не выше 120%	не выше 95%

По состоянию на:	Мгновенная ликвидность	Текущая ликвидность	Долгосрочная ликвидность
01.01.2017	50,6	95,8	45,7
01.01.2018	957,8	110,1	58,3

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 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	2 753 048	2 753 048	2 753 048	2 753 048	2 753 048	2 753 048
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность	206611	246391	315672	370717	411239	854586
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	421	421	452	452	462	491
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 960 080	2 999 860	3 069 172	3 124 217	3 164 749	3 608 125
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	2 891 958	2 913 040	2 915 473	2 919 302	2 920 951	2 925 112
9.1. Вклады физических лиц	103341	103441	104249	106482	106662	108073
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3767	3791	3839	3863	5970	5979
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 895 725	2 916 831	2 919 312	2 923 165	2 926 921	2 931 091
13. Внебалансовые обязательства	0	619	995	1013	8525	29161
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	64 355	82 410	148 865	200 039	229 303	647 873
15. Коэффициент избытка ликвидности (14/12)*100	2,2	2,8	5,1	6,8	7,8	22,1
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	64 355	146 765	295 630	495 669	724 972	1 372 845

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, в составе информации о значимых рисках), Совету Директоров (ежеквартально).

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

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

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

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

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

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

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

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> • заключение новых корп. 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 отсутствие Заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы 	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> • 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 2018 года является приемлемым для Банка.

Операции со связанными сторонами

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

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

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

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 - 2017 годы.

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2017 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.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 233	42 323	47 556
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	116	459	575
5.	Средства клиентов	896	6 446	24 988	32 330
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	596	5 208	5 804
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	596	5 208	5 804
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	51	325	376
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	51	325	376

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 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				

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 205	5 432	10 637
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	83	813	896
5.	Средства клиентов	906	345	3 594	4 845
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	195	337	532
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	195	337	532
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	24	255	282
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	24	255	282

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 2017 год	За 2016 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	10 841	8 583
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 726	5 950
1.1.1	единоличный исполнительный орган	3 119	2 312
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	4 607	3 638
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	3 115	2 633
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	56	50
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
3.1.1	Совет Директоров	5	5

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

В течение 2017 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

V. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства

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

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

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

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

Запасы

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

В состав доходов Банка включаются:

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

В состав расходов Банка включаются:

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

Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П и Учетной политикой Банка.

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

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.

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

Учетная политика Банка

Учетная политика по бухгалтерскому учету Банка разработана в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27.02.2017 г. №579-П и другими нормативными актами Банка России. В учетной политике Банка отражены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета в Банке, способы отражения операций в бухгалтерском учете, сопоставимости данных аналитического и синтетического учета. Данные аналитического учета разработаны с учетом получения всей необходимой информации в разрезе статей (видов) доходов, расходов. Выделены аналитические счета расходов, для составления регистров налогового учета доходов и расходов Банка в разрезе статей, используемых при заполнении налоговых деклараций.

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

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

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

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

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

- согласно приказа № 210 от 29 ноября 2017 г. по состоянию на 01 декабря 2017 г. была произведена инвентаризация основных средств, запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), расходов будущих периодов (прав пользования программными продуктами), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

По состоянию на «01» декабря 2017 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 211 от «29» ноября 2017 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 212 от «29» ноября 2017 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2018 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 2 633 441,40 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60312 (Судебные издержки по госпошлине). 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 26407), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60312 (Судебные издержки по госпошлине). 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 01.01.2018 г. (с учетом СПОД) составляет 6551052,49 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 1 179 303,00 руб.

60305 – 2 633 443,53 руб.

60311 – 387 570,89 руб.

60322 – 2 350 735,07 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2018г. – 0 руб.

События после отчетной даты

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

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

За отчетный 2017 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

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

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

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

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

С 01 января 2018 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

Появились дополнительные коды для справок 2-НДФЛ

ФНС дополнила перечни кодов доходов и вычетов с 1 января 2018 года.

Появились следующие новые коды доходов:

- 2013 - компенсация за неиспользованный отпуск;
- 2014 - облагаемая НДФЛ часть выходного пособия и иных выплат при увольнении;
- 2301 - штраф и неустойка по Закону о защите прав потребителей;
- 2611 - списанный с баланса безнадежный долг;
- 3023 - процент или купон по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года.

Прежде все перечисленное подпадало под код 4800 "Иные доходы".

Для вычетов новый код лишь один - 619. Им обозначается положительный финансовый результат от операций на индивидуальном инвестиционном счете.

Отменена Федеральная льгота для движимых объектов по налогу на имущество организаций

С 01.01.2018 освобождение движимого имущества от налога на имущество в соответствии с п. 25 ст. 381 НК РФ производится только в том случае, если это предусмотрено региональным законодательством. Ставка для обложения этого имущества не должна превышать 1,1%

Взимание страховых взносов (взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством)

В 2018 году база для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей:

- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - 815 000 руб.;
- на обязательное пенсионное страхование - 1 021 000 руб.

МРОТ приравнивается к прожиточному минимуму

В 2018г минимальный размер оплаты труда будет приближен к прожиточному минимуму трудоспособного населения и составит 11 163 руб. в месяц.

В 2017 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Годовая отчетность утверждается Общим Годовым Собранием Участников.

Дата проведения 16.04.2018 года.

**Председатель Правления
ООО «НОВОКИБ»**

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

