

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности**

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО**  
**БАНКА**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**(ООО «НОВОКИБ»)**  
**за 9 месяцев 2020 года**  
**(без аудиторского заключения)**

## **1. Существенная информация о Банке**

### **1.1 Общая информация о Банке**

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

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

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

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д.7, помещ.181

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

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

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.17.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Отчетные формы в составе годовой отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

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

По оценке Минэкономразвития России, в августе 2020 г. продолжилось улучшение динамики ВВП. Падение сократилось до - 4,3% г/г по сравнению с - 4,6% г/г в июле. Снижение ВВП по итогам 8 месяцев 2020 года оценивается на уровне -3,6% г/г.

Поддержку восстановлению оказало улучшение показателей добывающего комплекса и сохранение высоких темпов роста в сельском хозяйстве. Снижение добычи полезных ископаемых в августе замедлилось (до -11,8% г/г по сравнению с -15,1% г/г в июле) после планового смягчения ограничений на добычу нефти в рамках соглашения ОПЕК+ с 1 августа. В этих условиях также наблюдалось улучшение показателей смежных отраслей: так, сокращение грузооборота транспорта в августе замедлилось до -5,2% г/г с -8,3% г/г месяцем ранее, преимущественно за счет трубопроводного и железнодорожного транспорта. Выпуск

продукции сельского хозяйства в годовом выражении в августе вырос на 4,4% г/г (4,0% г/г в июле) за счет высоких показателей сбора зерновых и зернобобовых культур, а также сохранения позитивной динамики в животноводстве.

Вместе с тем в ключевых несырьевых отраслях восстановление в августе приостановилось. После трех месяцев активного восстановления падение оборота розничной торговли в августе ускорилось – до -2,7% г/г с -1,9% г/г в июле. Снижение выпуска обрабатывающих отраслей в августе составило -4,1% г/г после -3,3% г/г в июле, при этом ухудшение динамики наблюдалось в основном в производстве потребительских товаров, не относящихся к товарам первой необходимости, и отраслях, ориентированных на инвестиционный спрос. В строительном секторе в августе объем работ снизился на -0,6% г/г после околонулевой динамики в июне–июле.

Оборот платных услуг населению в августе оставался существенно ниже уровней прошлого года, при этом восстановление продолжалось на фоне снятия карантинных ограничений в ряде регионов: снижение объема платных услуг населению составило -18,8% г/г после -23,2% г/г в июле, оборот общественного питания сократился на -18,7% г/г (-28,2% г/г месяцем ранее).<sup>1</sup>

Консенсус-прогноз "Интерфакса" по динамике ВВП в 2020 году предполагает спад на 3,8% с последующим ростом на 2,9% в 2021 году. Интервальный прогноз ЦБ предусматривает падение на 4,5-5,5%.<sup>2</sup>

В сентябре 2020 г. годовая инфляция ускорилась до 3,7% г/г (3,6% г/г в августе). Сезонная дефляция ускорилась до -0,07% м/м с -0,04% м/м месяцем ранее, но оказалась меньше, чем в сентябре 2019 года (-0,16% м/м). Темпы роста потребительских цен, очищенные от сезонности, в сентябре снизились до 0,27% м/м SA (0,40% м/м SA в августе). Основной вклад в сентябрьскую дефляцию внесло снижение цен на продовольственные товары (-0,4% м/м после -0,8% м/м в августе). Темпы снижения цен на плодоовощную продукцию в сентябре были сопоставимы с прошлогодними (-6,2% м/м по сравнению с -6,3 % м/м в сентябре 2019 года). Инфляция в сегменте продовольственных товаров с исключением плодоовощной продукции сохранилась на уровне июля–августа (0,3 % м/м, с исключением сезонности – также 0,3% м/м SA). Прогноз ЦБ по инфляции на 2020 год равняется 3,7-4,2%, на 2021 год - 3,5-4%. Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом" в конце сентября - начале октября, по инфляции на 2020 год равняется 3,9%, на 2021 год - 3,6%.

Российская нацвалюта с начала нынешнего года существенно обесценилась к доллару и евро. Мощное давление на рубль оказали общая паника на финансовых рынках из-за стремительного распространения пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и опасений по поводу ее влияния на глобальную экономику, а также обвал цен на нефть. Реальный эффективный курс рубля (с учетом инфляции) за август 2020 года снизился на 5,2% к иностранным валютам относительно предыдущего месяца. При этом реальный курс рубля к доллару опустился за этот период на 4%, к евро — на 7%. За 8 месяцев с начала текущего года реальный эффективный курс рубля упал на 11,8%.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

С 01.01.2020 г. вступила в силу Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», которая регламентирует финализированный подход расчета всех показателей, участвующих при расчете обязательных нормативов и для банков с базовой лицензией.

<sup>1</sup> <https://www.economy.gov.ru/material/file/9e21b0c90a12db3f8820ecf6e0809e7b/200918.pdf>

<sup>2</sup> <http://www.finmarket.ru/main/news/5326105>

С 01.01.2020 года в силу вступило Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее 659-П).

В первый рабочий день отчетного периода Банк отразил на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В связи с тем, что в договорах аренды, заключенных Банком, отсутствуют процентные ставки дисконтирования для арендных платежей, в соответствии с п. 2.3 659-П Банк оценивает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной процентной ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (в целом по Российской Федерации), опубликованной на сайте Банка России [https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int\\_rat/](https://www.cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/).

По состоянию на 01.10.2020 г. на счетах бухгалтерского учета для учета активов в форме права пользования (БС № 60804) и арендных обязательств (БС № 60806) отражена сумма в размере 16 628 тыс. руб.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Денежные средства в кассе	40 365	22 555
Денежные средства в банкоматах	21 148	21 596
Денежные средства в пути	0	5 292
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>61 513</b>	<b>49 443</b>

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

#### 3.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Корреспондентский счет в Банке России	20 171	4 399
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 769	5 019
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ</b>	<b>21 940</b>	<b>9 418</b>

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

Наименование статьи	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	46 170	51 185
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	658	551
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	719	1 494
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(131)	(154)

<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>47 416</b>	<b>53 076</b>
--	---------------	---------------

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**3.4** В течение 3-х кварталов 2020 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.10.2020 отсутствуют.

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

Наименование статьи	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	427 612	462 268
Кредиты, предоставленные физическим лицам	312 604	371 214
Просроченная задолженность	16 638	21 184
Депозиты в Банке России	808 500	649 000
Размещенные средства в других кредитных организациях	1 166	1 004
Итого	1 566 520	1 504 670
Начисленные проценты	5 169	4 515
Резервы на возможные потери по ссудам	(36 294)	(31 094)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	175	(13 890)
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>1 535 570</b>	<b>1 464 201</b>

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение девяти месяцев 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

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

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.	7 168	19 731	26 899
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2020 года	4 158	5 237	9 395
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2020 г.	11 326	24 968	36 294

Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 г.	2 228	(2 403)	(175)
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>13 554</b>	<b>22 565</b>	<b>36 119</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.10.2020 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 16 638 тыс. руб. (2,2 % в общей сумме ссудной задолженности).

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Основные средства	26 609	24 850
Недвижимость, полученная в аренду	16 628	
Запасы	617	858
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 891	3 768
Амортизация основных средств и недвижимости, полученной в аренду	(24 542)	(21 121)
Амортизация нематериальных активов	(1 247)	(1 000)
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и запасов</b>	<b>19 956</b>	<b>7 355</b>

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

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	2 780
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Всего</b>	<b>3 211</b>	<b>2 780</b>

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	239	0
Требования по прочим операциям	285	143
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 687	3 725
Резервы на возможные потери	(476)	(475)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 735</b>	<b>3 393</b>

3.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
<b>Юридические лица:</b>				
текущие (расчетные) счета	345 161	28,0	197 895	17,1
срочные депозиты	521 802	42,4	668 000	57,9
<b>Физические лица</b>				
текущие счета (вклады до востребования)	53 301	4,3	70 204	6,1
срочные вклады	311 602	25,3	218 107	18,9
<b>Итого</b>	<b>1 231 866</b>	<b>100</b>	<b>1 154 206</b>	<b>100</b>

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Арендные обязательства	12 542	0
Обязательства по прочим операциям	268	286
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 039	6 185
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 849</b>	<b>6 471</b>

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.10.2020 составили 2 274 тыс. руб.

### 3.11 Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

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

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение первого полугодия 2020 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.10.2020 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.10.2020			Данные на 01.01.2020		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего		26 370	100	1 652	20 971	100	312
	I	10 494	39,8	0	1 110	5,3	0
	II	8 906	33,8	188	19 329	92,2	261
	III	6 970	26,4	1 464	532	2,5	51

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

#### 4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

##### 4.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
<b>Процентные доходы</b>	<b>101 125</b>	<b>175 969</b>
по депозитам в Банке России	22 137	100 528
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	77 558	72 841
комиссионные доходы по кредитам	1 430	2 600
<b>Процентные расходы</b>	<b>28 899</b>	<b>88 257</b>
по привлеченным средствам от юридических лиц	14 746	81 931
по привлеченным средствам от физических лиц	14 153	6 326
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>72 226</b>	<b>87 712</b>

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	216	184
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 386	2 989
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(3 385)	(1 864)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 217</b>	<b>1 309</b>

##### 4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9 846</b>	<b>12 823</b>
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 726	3 055
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 555	4 643



Комиссионные доходы по другим операциям	4 565	5 125
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>9 691</b>	<b>7 502</b>
Проведение операций с валютными ценностями	2	2
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	873	627
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 557	5 929
Комиссионные расходы по другим операциям	1 259	944
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>155</b>	<b>5 321</b>

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

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Заработная плата и премии	28 018	27 362
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	8 021	7 991
Подготовка и переподготовка кадров	96	168
<b>Расходы на персонал</b>	<b>36 135</b>	<b>35 521</b>

#### 4.5 Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.10.2019
Налог на прибыль	1 265	7 124
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	1 621	1 262
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	182	(397)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>3 068</b>	<b>7 989</b>

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

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

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

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

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

Капитал Банка, тыс. руб.	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	<b>429 723</b>	<b>423 287</b>
<i>Источники базового капитала</i>	392 316	392 316
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	12 926	12 926
-нераспределенная прибыль	172 390	172 390
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	644	891
- нематериальные активы	644	891
<b>Базовый капитал</b>	<b>391 672</b>	<b>391 425</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>391 672</b>	<b>391 425</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	38 051	31 862
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>38 051</b>	<b>31 862</b>
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 104 642	1 100 969

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

За три квартала 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась.

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

В течении 2020 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.10.2020	01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	39,7	38,4
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	36,2	35,8
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	105,2	86,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	16,1	16,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	4,2	7,2

Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитываются.

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.01.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 107 072 тыс. руб., на 01.10.2019 – 129 231 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 22 159 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 1 799 тыс. руб.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в третьем квартале 2020 года не было.

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

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

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в течение анализируемого периода, не было.

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

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

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

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

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

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

На 2020 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками, анализа и отчетности. Служба управления рисками, анализа и отчетности является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от

занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

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

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

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

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

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

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает 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.

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

### **Кредитный риск**

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

Среди кредитного риска Банк выделяет:

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

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

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

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

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

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

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

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

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

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

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

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

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

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

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

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

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

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

За 9 месяцев 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	875 380	701 327
Активы с коэффициентом риска 20%	46 686	37 343
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	667 473	767 630
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	719	1 494

Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	10 846	13 000
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	5 774	3 558
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	11 081	15 817
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	5 200	5 257
Активы с повышенными коэффициентами риска (160%)	1 338	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	28 926	36 449
Активы с повышенными коэффициентами риска (190%)	411	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	2 560	3 607
Активы с повышенными коэффициентами риска (210%)	245	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)	3 572	946
Активы с повышенными коэффициентами риска (230%)	554	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)	23 823	1 428
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	743	-
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	850 164	898 968
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	26 370	20 659
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	850 164	898 968

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.10.2020 составляет 850 164 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020 он снизился на 5,4% или на 48 804 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	835 867
Средства на корреспондентских счетах	9 337
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	144
Совокупный объем кредитного риска	850 164

В течение девяти месяцев 2020 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты физических лиц в общей сумме 621 тыс. рублей.

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

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

По состоянию на 01.10.2020 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает

задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2020 г. составил 2,21%.

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

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

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	<b>752 196</b>	<b>715 763</b>	<b>36 433</b>	<b>4 385</b>	<b>7 273</b>	<b>6 403</b>	<b>18 372</b>
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	428 154	422 538	5 616	-	3 051	-	2 565
физическим лицам	324 042	293 225	30 817	4 385	4 222	6 403	15 807
Требования по процентным доходам	<b>5 169</b>	<b>2 674</b>	<b>2 495</b>	<b>51</b>	<b>128</b>	<b>191</b>	<b>2 125</b>
Корреспондентские счета	<b>47 994</b>	<b>47 994</b>	-	-	-	-	-
Прочие активы	<b>2 751</b>	<b>2 257</b>	<b>494</b>	-	-	-	<b>494</b>
<b>Всего</b>	<b>808 110</b>	<b>768 688</b>	<b>39 422</b>	<b>4 436</b>	<b>7 401</b>	<b>6 594</b>	<b>20 991</b>

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

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.10.2020 года составляет 228 816 тыс. руб. (30,4% от ссудной задолженности), из них 213 385 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.

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 01.10.2020, тыс. руб.		На 01.01.2020, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>	<b>752 196</b>	<b>5 169</b>	<b>840 194</b>	<b>4 328</b>
2.	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>16 638</b>	<b>2495</b>	<b>19 879</b>	<b>2427</b>
3.	Объем реструктуризированной задолженности	228 816	1 460	210 135	284
4.	<b>Категории качества:</b>	<b>752 196</b>	<b>5 169</b>	<b>840 194</b>	<b>4 328</b>



4.1.	I	194 004	341	167 201	647
4.2.	II	494 204	2 219	609 203	1 142
4.3.	III	34 141	233	37 074	152
4.4.	IV	5 005	240	12 900	271
4.5.	V	24 842	2 136	13 816	2 116
<b>5.</b>	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>2 090 473</b>		<b>2 264 523</b>	
5.1.	Поручительство	1 174 927		1 272 426	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	915 546		992 097	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	38 148		35 353	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	34 135		28 864	
<b>9.</b>	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:</b>	<b>34 135</b>	<b>2159</b>	<b>28 864</b>	<b>2230</b>
9.1.	II	6 616	39	5 768	12
9.2.	III	4 470	31	4 516	18
9.3.	IV	1 559	82	4 772	85
9.4.	V	21 490	2 007	13 808	2 115

За анализируемый период кредитный портфель сократился на 10,5% преимущественно за счет сокращения объемов кредитования.

**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 октября 2020 г.:

- поручительства 1 174 927 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,2%);
- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 915 546 тыс. руб.

Итого 2 090 473 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Минимизация расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности присутствовала по состоянию на 01.10.2020 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 4 013 тыс. руб.).

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

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

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.10.2020 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	835 867
Средства на корреспондентских счетах	9 337
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	144
Совокупный объем кредитного риска	850 164

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

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

Для снижения кредитного риска в Банке принимаются меры:

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

Для уменьшения кредитного риска Банк создает резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к наихудшей категории качества по одному из предоставленных кредитов.

Непосредственной реализацией кредитной политики, анализом финансового состояния заемщиков, оформлением кредитных договоров, сопровождением кредитов занимается кредитный отдел. Для выявления и минимизации кредитного риска в течение анализируемого периода проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», ограничивающей максимальный размер риска на одного заемщика и группы связанных лиц (Н6), и максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу лиц (Н25). Значение норматива Н6 на 01.10.2020 г. составляет 16,13% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.10.2020 г. составляет 4,18%, нарушения сигнальных значений и установленных лимитов в течении анализируемого периода отсутствовали.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Относятся активы, которые не являются обесцененными при первоначальном признании; в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату

первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными / по которым наступило событие дефолта.

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

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

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

### 3. Стадия 3 «Обесцененные активы»

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

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

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

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

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

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

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует два метода:

- индивидуальная оценка,
- оценка на групповой основе.

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

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

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

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;

- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;

- минимизация рисков ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между

потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.

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

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

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

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

### Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
Норматив	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2020	86,9	
01.07.2020	105,109	

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1.Денежные средства	936 354	936 354	936 354	936 354	936 354	936 354
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	415233	452676	553956	604501	635226	1235369
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	416	463	815	1013	1486	20 304
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	1 352 003	1 389 493	1 491 125	1 541 868	1 573 066	2 192 027
<b>ПАССИВЫ</b>						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	1 067 987	1 192 173	1 209 502	1 212 551	1 216 475	1 224 954

9.1. Вклады физических лиц	227792	344213	348814	349905	353627	357871
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2357	3444	5144	6820	10238	16279
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 070 344</b>	<b>1 195 617</b>	<b>1 214 646</b>	<b>1 219 371</b>	<b>1 226 713</b>	<b>1 241 233</b>
13. Внебалансовые обязательства	0	4403	7343	7343	17302	19212
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	281 659	189 473	269 136	315 154	329 051	931 582
<b>15. Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100</b>	<b>26,3</b>	<b>15,8</b>	<b>22,2</b>	<b>25,8</b>	<b>26,8</b>	<b>75,1</b>
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>281 659</b>	<b>471 132</b>	<b>740 268</b>	<b>1 055 422</b>	<b>1 384 473</b>	<b>2 316 055</b>

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или

незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

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

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

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 652-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2020 года составляет 232 438 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии Развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2021 года:

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

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

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала на 01.10.20 г. установлен на уровне 427 500 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.07.20 г. составил 429 723 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.10.20 г.
Кредитный риск	850 164
Риск ликвидности	0
Операционный риск	232 438
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 082 602

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.20 г. составил 1 082 602 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 39,694%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.01.2020 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка возросла.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.10.2020 года в пять раз превышает нормативное значение.

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

## 9. Информации о влиянии первоначального применения МСФО 9

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

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

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

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

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

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

## 10. Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2020 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	6 191	12 598	<b>18 789</b>
Депозиты физических лиц	3 923	2 612	8 416	<b>14 951</b>
Депозиты юридических лиц	-	-	6 911	<b>6 911</b>
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	521	-	239	<b>760</b>

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

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

### Сведения о размерах вознаграждений

№ п/п	Виды вознаграждений	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 885	7 989
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 885	7 989
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 205	2 766
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	3 680	5 223
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	0	0
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	1 308	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 308	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.:	55	53
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	7	7
3.1.1	Совет Директоров	4	4

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются члены Правления Банка, руководитель Банка и его заместитель и члены Совета Директоров.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

11.11.2020



О.И. Гирш



Е.Ю. Иванова