

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
32	122926287
	Регистрационный номер
	1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации	НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИБ"
(головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	654080, г. НОВОКУЗНЕЦК, ул. Кирова, 69

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Код формы по ОКУД 0408808 Квартальная (Годовая)
---	--

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками изменений капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	207000	207000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	207000	207000	24
2	привилегированными акциями		0	0	
2.1	нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	5	119472	119472	33
2.2	отчетного года		0	0	33
3	Резервный фонд		10140	10140	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	336612	336612	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деповая репутация (ULAVI) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме дедовой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	5	1472	1246	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок сальютитации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Неудовлетворенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

тыс. руб.

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	312	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	1472	1558	
29	Базовый капитал, итого:		335140	335054	
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
32	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		335140	335054	
46	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		30988	21963	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:	5	30988	21963	
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		30988	21963	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		366128	357017	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	725574	837193	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	725574	837193	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	725574	837193	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	5	46 1896	40 0211	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	5	46 1896	40 0211	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	5	50 4605	42 6445	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1 8750	1 2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1 8750	1 2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		40 1896	34 6445	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4 500	4 500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6 000	6 000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8 000	8 000	
Показатели, не превышающие установленные пороги осуществленности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отпущенные напрокат активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела 1 «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе у доверенных закладчиков							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по продаваемым финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года				
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5				
6	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,							
6.1	чистые процентные доходы							
6.1.1	чистые процентные доходы							
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска							

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года				
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5				
7	процентный риск							
7.1	фондовый риск							
7.2	валютный риск							
7.3	товарный риск							
7.4	товарный риск							

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	4	5	6			
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным базисовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерям							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уостовверяются							
1.4	под операции с резидентами офшорных зон							

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	335140		335054	350969	341864
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3550592		3256582	3539561	1276292
		9.4		10.3	9.9	26.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1,1 ООО "НОВОКИБ"
2	Идентификационный номер инструмента	1,1 не применимо
3	Применимое право	1,1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1,1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1,1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1,1 не применимо
7	Тип инструмента	1,1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1,1 207000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1,1 207000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1,1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1,1 31.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	1,1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1,1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1,1 нет
15	Правоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1,1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1,1 не применимо
	Проценты/дивиденды/упонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1,1 не применимо
18	Ставка	1,1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1,1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1,1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1,1 нет
22	Характер выплат	1,1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1,1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1,1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1,1 не применимо
26	Ставка конвертации	1,1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1,1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1,1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1,1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1,1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1,1 не применимо

32	Полное или частичное списание	1.1	не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	не применимо
34	Механизм восстановления	1.1	не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	не применимо

Раздел "Справочно".

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

задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____

1.2. изменения качества ссуд _____

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, _____

установленного Банком России _____

1.4. иных причин _____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____

2.2. погашения ссуд _____

2.3. изменения качества ссуд _____

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, _____

установленного Банком России _____

2.5. иных причин _____

Председатель Правления _____ Резаваева А.В.

Главный бухгалтер _____ Хугорная И.А.

Руководитель СУР _____ Голубцова Е.В.

Телефон: (3843) 53-93-24

07.05.2018

