

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 2021 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В III квартале 2021 г. рост российской экономики замедлился из-за действия ряда внешних и внутренних факторов, не связанных с денежно-кредитной политикой Банка России (при этом кредит продолжил вносить существенный вклад в увеличение потребительского и агрегированного спроса в экономике). Усиление международных логистических проблем, в том числе из-за ограничительных мер, связанных с коронавирусом, привело к новым задержкам в поставках, что негативно сказалось не только на внешнеторговом секторе, но и на внутренних производителях. Также отрицательный вклад в рост экономики продолжило вносить сельское хозяйство: падение выпуска отрасли в годовом выражении в сентябре составило 5,8% г/г после падения на 10,8% г/г месяцем ранее (к уровню 2-летней давности падение на 3,8%, к допандемическому уровню - падение на 5,0%).

По оценке Минэкономразвития России, рост ВВП в III квартале 2021 года замедлился до 4,0% в годовом выражении с 10,5% во II квартале (в I квартале было снижение на 0,7%).

В целом за январь-сентябрь 2021 года министерство оценило рост ВВП РФ на 4,6% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. В сентябре ВВП, по оценке, был выше допандемического уровня на 0,8% (в августе 0,4% к 4 кв. 2019 г. с исключением сезонности).

Промышленное производство в сентябре было стимулом экономического роста. По оценке, выпуск промышленности превысил допандемический уровень на 2,7% (в среднем 0,7% в предыдущие 6 месяцев). По сравнению с сентябрем 2019 г. объем промышленного производства вырос на 3,2% после 0,4% в августе к августу 2019 г. (в годовом выражении – на 6,8% г/г и 4,6% г/г соответственно). Основной вклад в улучшение показателей промышленности внес добывающий комплекс, в частности добыча нефти и природного газа, а также динамика предоставления услуг в сфере добычи полезных ископаемых (+19,1% к сентябрю 2019 г. после 11,1% в августе к августу 2019 года). В строительной и транспортной отраслях сохранилась тенденция к снижению деловой активности (в среднем в сентябре на -1,4% м/м SA, в августе – на -1,2% м/м SA и на -2,5% м/м SA в июле). При этом выпуск указанных отраслей по-прежнему уверенно превышает допандемические уровни (+3,3% в сентябре).¹

В ближайшие месяцы динамика производства обрабатывающих секторов все в большей степени будет определяться потенциальным темпом роста с учетом ресурсных ограничений (в частности, наличия свободных трудовых ресурсов). Рост в добыче полезных ископаемых в ближайшие месяцы будет обеспечиваться повышением добычи нефти в рамках новых условий сделки ОПЕК+. Новые условия сделки ОПЕК+ могут добавить 0,1 п.п. к росту экономики России в 2021 г. и 0,1–0,2% п.п. в 2022 году.²

Минэкономразвития в сентябре повысило свой прогноз роста ВВП РФ в 2021 году до 4,2% с июльских 3,8%, одновременно понизив прогноз роста на 2022 год до 3,0% с 3,2% и сохранив прогнозы роста в 3,0% в 2023-2024 годах.

ЦБ прогнозирует рост ВВП РФ в интервале 4,0-4,5% в 2021 году, рост в интервале 2,0-3,0% в год в 2022-2024 годах.

Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом" в начале октября, по росту ВВП в 2021 году равняется 4,4%, на 2022 год – лишь 2,5%.³

Годовая инфляция в сентябре достигла пятилетнего максимума и составила 7,40% после 6,68% в августе 2021 года. При этом месячный рост потребительских цен с поправкой на сезонные факторы значительно превысил уровень, согласующийся с возвращением годовой инфляции к 4%. Это прежде всего было вызвано влиянием отдельных временных проинфляционных факторов в продовольственном сегменте, в то время как влияние устойчивых факторов не демонстрирует снижения, в том числе из-за роста издержек производителей.

В сентябре потребительские цены (без поправки на сезонность) выросли на 0,60% м/м (после 0,17% м/м в августе), что заметно выше сезонной нормы и траектории, соответствующей 4%-ной инфляции. Рост потребительских цен с устранением сезонного фактора в сентябре ускорился до 11,34% м/м SAAR. Основной причиной ускорения сезонно сглаженного роста цен стало гораздо более слабое, чем предполагает сезонность, удешевление плодоовощной продукции, что связано со снижением урожая. Усилилось давление со стороны издержек производителей в продовольственном сегменте и продолжающегося расширения потребительского спроса, поддерживаемого разовыми социальными выплатами и подогреваемого повышенными инфляционными ожиданиями.

Инфляционное давление в непродовольственном сегменте остается повышенным. В сентябре рост цен составил 6,85% м/м SAAR. Рост издержек, возникающий из-за ограничений на стороне предложения, быстро перекладывается в потребительские цены благодаря

¹ <https://www.economy.gov.ru/material/file/bffc6cc5eadc71d91c685e2fe5908112/29102021.pdf>

² https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/38964/bulletin_21-07.pdf

³ <https://www.interfax.ru/business/800400>

расширению потребительской активности на фоне увеличения трудовых доходов и остающихся повышенными темпов роста кредитования.

В секторе услуг цены выросли на 4,76% м/м SAAR. Общий рост цен поддерживало продолжающееся второй месяц подряд ускорение темпов удорожания некоторых рыночных услуг (бытовых и медицинских), а также значительное повышение стоимости образовательных услуг в начале нового учебного года. Вместе с этим на фоне завершения сезона отпусков и ослабления сезонного спроса снизились цены на услуги пассажирского транспорта и внутреннего туризма.

Годовой рост цен производителей промышленных товаров в августе ускорился до 28,6% с 28,1% в июле. В значительной степени данное ускорение объясняется текущей динамикой сырьевых цен в сочетании с низкой базой 2020 года.

Инфляционное давление со стороны цен производителей в других отраслях показывает признаки снижения (за исключением сегмента инвестиционных товаров). Однако это снижение пока носит неустойчивый характер и в значительной степени определяется конъюнктурой мировых товарных рынков.

Ужесточению денежно-кредитной политики только предстоит в полной мере повлиять на динамику цен. ЦБ РФ повысил прогноз по инфляции на 2021 год до 7,4-7,9% с прежних ожиданий 5,7-6,2%, прогноз на следующий год регулятор сохранил на уровне 4-4,5%.⁴

За 3-ий квартал 2021 г. рубль продолжил укрепляться. Реальный эффективный курс рубля (к валютам основных торговых партнеров РФ с учетом инфляции) в сентябре 2021 года вырос на 1,2% по отношению к показателю за предыдущий месяц, а с начала года - на 5,1%.

Главный фактор в пользу укрепления рубля - рост мировых цен на сырье. Ключевым драйвером роста национальной валюты выступает увеличение стоимости не только нефти (котировки Brent превысили \$85 за баррель), но и газа, угля и металлов. Цены на газ, металлы и другое экспортное сырье также находятся вблизи многолетних максимумов благодаря восстановлению мировой экономики после коронакризиса, смягчению ограничений на добычу в рамках сделки ОПЕК+, обеспечивающей повышенный приток валюты в страну, и ограниченному предложению.⁵

Повышение Банком России ключевой ставки до 7,5% также способствует укреплению рубля из-за более привлекательных номинальных ставок для экспортеров и нерезидентов, покупающих ОФЗ. По оценкам Sova Capital, справедливый курс может составить 66-67 руб./\$ по окончании цикла повышения ключевой ставки и возвращении нерезидентов в российские ОФЗ.

Реальный эффективный курс рубля к доллару в сентябре вырос на 1,3% по сравнению с августом, а с начала года - на 2,1%. Курс рубля к евро вырос на 1,2% к августу и на 6,8% с начала года.⁶

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

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У.

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена протоколом Правления Банка №31-12-Н/2020 ПР от 31 декабря 2020 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. В течение 3-го квартала 2021 года изменения в Учетную политику не вносились

⁴ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/38964/bulletin_21-07.pdf

⁵ <https://iz.ru/1237263/roza-almakunova/natcpolety-nadolgo-li-ukrepilsia-rubl>

⁶ <https://tass.ru/ekonomika/12613307>

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Денежные средства в кассе	29 431	17 197
Денежные средства в банкоматах	5 758	21 521
Итого денежных средств и их эквивалентов	35 189	38 718

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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Корреспондентский счет в Банке России	7 954	29 000
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 228	1 490
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	9 182	30 490

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

Наименование статьи	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	23 865	46 528
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	616	623
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	157	571
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(75)	(139)
Итого средства в кредитных организациях	24 563	47 583

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 2021 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.10.2021 отсутствуют.

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

Наименование статьи	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	439 820	461 045

Кредиты, предоставленные физическим лицам	256 367	291 719
Просроченная задолженность	15 448	16 904
Депозиты в Банке России	325 000	701 000
Размещенные средства в других кредитных организациях	1 167	1 195
Итого	1 037 802	4 515
Начисленные проценты	3 940	1 476 378
Резервы на возможные потери по ссудам	(34 433)	(38 130)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 810	(2 490)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 010 119	1 435 758

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 2021 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 01.01.2021г.	10 127	28 003	38 130
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2021 года	603	(4 300)	(3 697)
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2021 г.	10 730	23 703	34 433
Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021 г.	(772)	(2 038)	(2 810)
Итого резервы на возможные потери	9 958	21 665	31 623

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 01.10.2021 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 15 448 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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Основные средства	27 533	27 296
Запасы	765	577
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 891	1 891
АФПП	23 383	23 383
Амортизация основных средств	(21 572)	(19 943)
Амортизация нематериальных активов	(1 549)	(1 329)
Амортизация АФПП	(7 836)	(1 902)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	22 615	29 973

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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	3 211
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	3 211	3 211

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Прочие финансовые активы:		
- требования к бирже	89 726	0
- требования по комиссионным доходам	338	343
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(335)	(340)
Итого прочих финансовых активов	89 729	3
Прочие нефинансовые активы:		
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	14
- налог на добавленную стоимость	154	113
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 099	1 083
- расчеты с бюджетом по налогам	2	2
- расчеты с прочими дебиторами	230	72
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(234)	(130)

Итого прочих нефинансовых активов	2 251	1 154
Итого прочие активы	91 980	1 157

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

	Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2021	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица:				
текущие (расчетные) счета	203 312	27,5	256 351	22,9
срочные депозиты	224 312	30,3	526 961	47,1
Физические лица				
текущие счета (вклады до востребования)	31 728	4,3	66 689	6,0
срочные вклады	280 715	37,9	267 705	24,0
Итого	740 067	100	1 117 706	100

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Прочие финансовые обязательства:		
- незавершенные расчеты	50	54
- излишки денежных средств	0	9
Итого прочих финансовых обязательств	50	63
Прочие нефинансовые обязательства:		
- обязательства по прочим операциям	177	256
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 896	1 990
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52	856
- налог на добавленную стоимость, полученный	24	51
- расчеты по социальному страхованию	573	1 416
-арендные обязательства	15 903	21 584
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 625	26 153
Итого прочие обязательства	18 675	26 216

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 01.10.2021 составили 2 469 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 9 месяцев 2021 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.10.2021 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.10.2021			Данные на 01.01.2021		
		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		54 751	100	1 204	22 171	100	1 936
	I	5 852	10,7	0	8 541	38,5	0
	II	48 899	89,3	1 204	4 630	20,9	46
	III	0	0,0	0	9000	40,6	1890

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 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Процентные доходы	81 996	101 125
по депозитам в Банке России	17 414	22 137
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	63 379	77 558
комиссионные доходы по кредитам	1 203	1 430
Процентные расходы	21 412	28 899
по привлеченным средствам от юридических лиц	9 888	14 746
по привлеченным средствам от физических лиц	11 524	14 153
Чистые процентные доходы	68 379	72 226

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	58	216
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 681	4 386
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(1 936)	(3 385)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(197)	1 217

4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Комиссионные доходы	8 198	9 846
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 556	2 726
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 679	2 555
Комиссионные доходы по другим операциям	3 963	4 565
Комиссионные расходы	8 746	9 691
Проведение операций с валютными ценностями	151	2
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	702	873
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 962	7 557
Комиссионные расходы по другим операциям	931	1 259
Чистые комиссионные доходы	(548)	155

4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Заработная плата и премии	24 520	28 018
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	7 272	8 021
Подготовка и переподготовка кадров	112	96
Расходы на персонал	31 904	36 135

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

	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.10.2020
Налог на прибыль	1 197	1 265
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	0	1 621
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	1 065	182
Итого расходы по налогам	2 262	3 068

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 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Собственные средства (капитал), всего	430 188	434 309
<i>Источники базового капитала</i>	421 864	424 362
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	15 273	14 542
-нераспределенная прибыль	199 591	202 820
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	342	562
- нематериальные активы	342	562
Базовый капитал	421 522	423 800
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	421 522	423 800
<i>Источники дополнительного капитала</i>	8 666	10 509
Дополнительный капитал	8 666	10 509
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	991 824	1 077 068

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

За три квартала 2021 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.

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

В течении 2021 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.10.2021	01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	43,4	40,3
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	42,5	39,3
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	97,0	95,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	16,3	16,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	2,5	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 01.01.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 112 511 тыс. руб., на 01.10.2021 – 60 786 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 51 725 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило 1 802 тыс. руб.

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в третьем квартале 2021 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 2021 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 2021 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 01.10.2021	на 01.07.2021
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	362 777	533 258
Активы с коэффициентом риска 20%	23 542	33 042
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	665 313	638 172
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	89 883	119 560
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	13 444	14 511
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	1 636	1 773
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	3 211	3 211
Активы с повышенными коэффициентами риска (160%)	3 503	3 967
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	3 369	2 187
Активы с повышенными коэффициентами риска (190%)	4 452	4 563
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	2 333	2 270
Активы с повышенными коэффициентами риска (210%)	895	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)	2 227	1 567
Активы с повышенными коэффициентами риска (230%)	2 359	1 895
Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)	7182	8 033
Активы с повышенными коэффициентами риска (300%)	0	0
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	773 261	745 373
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	54 751	37 071
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	773 261	745 373

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 01.10.2021 г. составляет 773 261 тыс. руб., по сравнению с 01.07.2021 г. он вырос на 3,7% или на 27 888 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	745 759
Средства на корреспондентских счетах	4 708
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	17 977
Совокупный объем кредитного риска	773 261

В течение девяти месяцев 2021 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва были списаны потребительские кредиты физических лиц в общей сумме 1 240 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 01.10.2021 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2021 г. составил 2,2%.

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

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

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	708 484	680 645	27 839	1 878	1 024	1 729	23 208
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	439 821	436 240	3 581	-	-	-	3 581
физическим лицам	268 663	244 405	24 258	1 878	1 024	1 729	19 627
Требования по процентным доходам	3 922	1 495	2 427	22	34	41	2 330
Корреспондентские счета	25 648	25 648	-	-	-	-	-
Прочие активы	92 610	92 006	604	-	-	-	604
Всего	830 664	799 794	30 870	1 900	1 058	1 770	26 142

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 01.10.2021 года составляет 219 200 тыс. руб. (30,9% от ссудной задолженности), из них 122 574 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

Наименование показателя	На 01.07.2021, тыс. руб.	На 01.01.2021, тыс. руб.
-------------------------	--------------------------	--------------------------

№ п/п		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	708 484	3 922	765 060	4 492
2.	Объем просроченной задолженности	15 448	2427	16 904	2895
3.	Объем реструктурированной задолженности	219 200	220	298 131	194
4.	Категории качества:	708 484	3 922	765 060	4 492
4.1.	I	209 061	301	199 612	223
4.2.	II	425 511	840	500 409	1 106
4.3.	III	44 349	275	31 624	200
4.4.	IV	5 041	54	3 730	1 510
4.5.	V	24 522	2452	29 685	1 453
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 902 930		2 066 617	
5.1.	Поручительство	1 098 137		1 153 099	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	804 793		913 518	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	39 722		40 551	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	32 172		35 466	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	32 172	2163	35 466	2 565
9.1.	II	6 671	1560	5 525	13
9.2.	III	3 658	38	3 630	25
9.3.	IV	1 036	6	1 687	95
9.4.	V	20 807	559	24 624	2 432

За анализируемый период кредитный портфель сократился на 7,4% 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 2021 г.:

- поручительства 1 098 137 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 99,8%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 804 793 тыс. руб.

Итого 1 902 930 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 01.10.2021 г. (расчетный резерв на

возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 7 550 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.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.10.2021 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	745 759
Средства на корреспондентских счетах	4 708
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	17 977
Совокупный объем кредитного риска	773 261

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 01.10.2021 г. составляет 16,27% при максимально установленном

Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.10.2021 г. составляет 2,46%, 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 2021 года является приемлемым.

Рыночный риск

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента, согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П. У Банка на 01 октября 2021 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	
01.07.2021 г.	112,198	
01.10.2021 г.	97,033	

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 2021 года представлен в нижеследующей таблице.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
1.Денежные средства	392 008	392 008	392 008	392 008	392 008	392 008
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	397 266	436 190	539 683	577 527	610 303	1 020 474
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	89 827	90 031	90 687	91 180	91 746	113 410
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	879 101	918 229	1 022 378	1 060 715	1 094 057	1 525 892
ПАССИВЫ						

8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	687 851	690 899	696 304	722 302	734 205	747 174
9.1. Вклады физических лиц	265 260	265 580	268 090	291 048	300 608	310 236
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	949	2 246	4 170	6 079	9 871	18 268
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	688 800	693 145	700 474	728 381	744 076	765 442
13.Внебалансовые обязательства	3 454	10 341	39 778	45 718	52 859	53 547
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	186 847	214 743	282 126	286 616	297 122	706 903
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	27,1	31,0	40,3	39,3	39,9	92,4
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	186 847	401 590	683 716	970 332	1 267 454	1 974 357

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"> • заключение новых корп. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Председатель Правления, в отсутствие Заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы 	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> • помощь учредителей Банка 	Председатель Правления	Юридический отдел

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

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 октября 2021 года является приемлемым для Банка.

Операционный риск

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

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг

операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

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

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

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 652-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2021 года составляет 218 563 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 2021 года приемлемым для Банка.

Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

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

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2022 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) ⁷	430 000 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 01.10.2021 г. установлен на уровне 427 530 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.10.2021 г. составил 430 188 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.10.2021 г.
Кредитный риск	773 261
Риск ликвидности	0
Операционный риск	218 563
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	991 824

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.2021 г. составил 991 824 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 43,373%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.07.2021 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка возросла.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.10.2021 г. в пять раз превышает нормативное значение.

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

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 2021 года:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами

⁷ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	0	741	10 095	10 836
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	2	222	224
3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
4.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 830	133	6 182	22 145
5.	Прочие обязательства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				0
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	64	850	914
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	64	850	914
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	181	26	4 776	4 983
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	181	26	4 776	4 983
3.	Комиссионные доходы	0	0	1 201	1 201
4.	Операционные расходы	0	0	3 738	3 738

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 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	4 842	7 079
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 302	7 079
1.1.1	единоличный исполнительный орган	1 704	2 785
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	2 598	4 294
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	540	0
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	1308
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	1308
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.:	52	54
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

Главный бухгалтер

12.11.2021



О.И. Гирш
И.А. Хуторная

О.И. Гирш

И.А. Хуторная