

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК" (ОГРН 1024200001792, 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК" по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как

недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК" за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, этаж 1, пом. 118, оф. 3С

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

29 апреля 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	22926287	1747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	49443	44619
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.2	9418	19432
2.1	Обязательные резервы	6.2	5019	3464
3	Средства в кредитных организациях	6.3	53076	32573
4	Средства в кредитных организациях	6.4	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	1464201	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	0	3027905
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		648	277
10	Отложенный налоговый актив	6.6	7355	8908
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	3211	2780
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.8	3393	8653
13	Прочие активы		1590745	3145147
14	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9	1154206	2738851
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
16.1	средства кредитных организаций	6.9	1154206	2738851
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		286870	180145
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		33	460
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.10	6471	8495
21	Прочие обязательства		5388	5025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1166098	2752831
23	Всего обязательств			
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		12926	11279
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		204721	174037
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		424647	392316
36	Всего источников собственных средств			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.11	20971	17368
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАЮ

Телефон: (3842)320-530

29.04.2020



Развалеева А.В.

Хуторная И.А.

Голубцова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	22926287	1747

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	7.1	211012	260766
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		105677	176660
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		105335	84106
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.1	97013	146539
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		97013	146539
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	113999	114227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8495	6217
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2116	24
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		105504	120444
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	2030	2020
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1226	-210
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.3	16549	15338
15	Комиссионные расходы	7.3	11282	6158
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-515	-4486
19	Прочие операционные доходы		10381	564
20	Чистые доходы (расходы)		121441	127532
21	Операционные расходы	7.4	79319	82790
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		42122	44742
23	Возмещение (расход) по налогам	7.5	9791	11812
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32331	32973
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-43
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		32331	32930

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		32331	32930
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		32331	32930

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

Руководитель СУРАиО

Голубцова Е.В.

Телефон: (3842)320-530

29.04.2020



Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации
32	регистрационный номер
22926287	1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) ООО "НОВОКИЕ"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная ("одовая")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	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 элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Депозитарная (Удвип) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Неактериальные активы (кроме депозитарной и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосоданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок свейориптазации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (ДОП)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России						
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)						
29	Базовый капитал, итог:						
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
31	классифицируемые как капитал						
32	классифицируемые как обязательства						
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)						
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
39	Неуменьшенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:						
44	Добавочный капитал, итог:						
45	Основной капитал, итог:						
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:						
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итог:						
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)			X	
60	Активы, введенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), Процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)				
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержки достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности базового капитала				
70	Нормативы достаточности основного капитала				
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансово-кредитной организацией				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
76	Ограничения на включение 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				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

раздела I «Информация о структуре

Раздел I¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
		3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	207000	207000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	172390	141107
2.1	прошлых лет		172390	141107
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		12926	11279
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	8	392316	359386
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		891	1219
5.1	несозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		891	1219
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	8	391425	358167
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		391425	358167
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		31862	32256
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		31 862	32256
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	423287	390423
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	1100818	1111718
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1100818	1111718

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1535282	1506300	775099	3070061	3043746	817040
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		701327	701327	0	2201279	2201279	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		37343	37343	7469	31787	31784	6357
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		796612	767630	767630	836995	810683	810683
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку «А», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1494	1494	299	2641	2641	528
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участникам клиринга		1494	1494	299	2641	2641	528
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3211	3211	4817	6002	59424	78805
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	52185	51657	67154
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3211	3211	4817	7817	7767	11651
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежный требований, в том числе удостоверенных вкладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		79438	76851	118753	38067	37268	46795
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		13186	13000	14300	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		3648	3558	4289	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		16251	15817	22144	13025	12803	17924
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		39084	36449	61963	2585	2499	4248
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		3733	3607	7214	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20971	20659	0	17368	17089	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	20971	20659	0	17368	17089	0
5	Кредитный риск по провайдерам финансовых инструментов		X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск		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				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего.		16748	13484				
6.1.1	Чистые процентные доходы		107651	89896				
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		95378	78948				
6.2	количество лет, представляющих дату расчета величины операционного риска		12273	10948				

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				
7.1	процентный риск		0	0				
7.2	фондовый риск		0	0				
7.3	валютный риск		0	0				
7.4	товарный риск		0	0				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах 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 (+)/уменьшение (-) 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		36627	3864	32763			
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		31094	4030	27064			
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются		475	-199	674			
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		5058	33	5025			
			0	0	0			

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					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего.	72491	50.0	36245.5	0.43	314	-49.57	-36931.5
1.1	Суды	72491	50.0	36245.5	0.43	314	-49.57	-36931.5
2	Реструктурированные суды	210135	21.0	44128.35	1.00	2102	-20	-42026.35
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	43991	21.0	9238.11	0.97	425	-20.03	-8813.11
4	Суды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.							
4.1	перевд отчисляющейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	Ценные бумаги, всего.	2	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего.						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего.						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе приподлежащих представлению в качестве обеспечения Банку России
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	
1	Всего активов,	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	1504699	0
2	в том числе:		0	0	0	0
2.1	кредитных организаций		0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего.		0	0	0	0
3.1	в том числе:		0	0	0	0
3.1	кредитных организаций		0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0	0	55894	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	379333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	0		0

6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	390267	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	470535	0
8	Основные средства	0	0	5509	0
9	Прочие активы	0	0	203162	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней

задолженности (Номер пометки)

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 60971, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 12198

1.2. изменения качества суд 34121

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иных причин 14852

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

всего 56941, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 525

2.2. погашения суд 17458

2.3. изменения качества суд 30795

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 8163

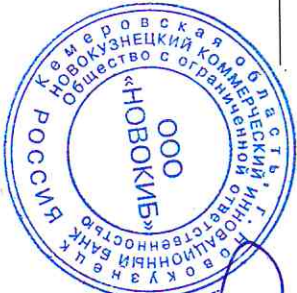
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАМО

Телефон: (3842)320-530

29.04.2020



Развалнева А.В.

Хуторная И.А.

Голубцова Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	22926287	1747

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), ООО "Н**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **654080, г. Новокузнецк, ул. Савардлова, д. 7, пом. 181**

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным (краткосрочным) работникам по окончании периода, депозиты при порочении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10	207000							10140				142246	359386
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	10	207000							10140				142246	359386
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													32830	32830
5.2	прочий совокупный доход													32830	32830
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									1139				-1139	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10	207000							11279				174037	392316
13	Данные на начало отчетного года	10	207000							11279				174037	392316
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10	207000							11279				174037	392316
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)													32331	32331
17.2	прочий совокупный доход													32331	32331
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									1647				-1647	
24	Данные за отчетный период	10	207000							12928				204721	424647

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Руководитель СУРАЮ
(3842)320-530
29.04.2020



Разавлева А.В.
Разавлева А.В.
Хуторная И.А.
Голубцова Е.В.
Голубцова Е.В.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

НОВОУЗНЕНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации)

654090, г. Новоуральск, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

Код формы по ОКУ 0409813

Квартальная ("отчетная")

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
1	КАПИТАЛ ТЫС РУБ	2	4		5		6		7		8	
1a	Базовый капитал											
2	Кредитный капитал		301425	301443	301425	301443	301425	301443	301425	301443	301425	301443
2a	Собственные средства (капитал)		301425	301443	301425	301443	301425	301443	301425	301443	301425	301443
3	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		423756	423804	423756	423804	423756	423804	423756	423804	423756	423804
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		423756	423804	423756	423804	423756	423804	423756	423804	423756	423804
4	ДРУГИЕ ЗАПАСЫ ИЛИ РЕЗЕРВЫ ТЫС РУБ											
4a	Другие запасы и резервы											
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ											
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)			100818	113413		109436		95813		111718	
5b	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
6	Процент достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)		9	34.6	35.1	34.8	37.2	37.2	32.2	37.2	32.2	
6a	Процент достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			34.6	35.1	34.8	37.2	37.2	32.2	37.2	32.2	
7	Процент достаточности совокупного капитала Н1.6 (Н10.6)		9	38.4	37.6	37.6	41.6	41.6	35.1	41.6	35.1	
7a	Процент достаточности совокупного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			38.5	38.1	38.0	42.0	42.0	0	42.0	0	
8	НАБЛЮДАЕМОЕ СОЗДАНИЕ КАПИТАЛА (в процентах от суммы активов, являющихся по существу риском)											
9	Дополнительное финансирование											
10	Наблюдение за качеством заимчивости											
11	Наблюдение к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)											
12	Всего в наличии, доступный для использования на подотчетные надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)											
13	Всего в наличии базисных активов и необязательных требований под риском для расчета норматива финансового ресурса, тыс. руб.											
14	Норматив финансового ресурса банка (Н14), банковской группы (Н14.1), процент											
14a	Норматив финансового ресурса при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.											
16	Чистый ликвидный отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент											
18	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
19	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
20	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
21	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
22	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
22a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
23	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
23a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
24	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
24a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
25	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
25a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
26	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
26a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
27	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
27a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
28	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
28a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
29	Норматив ликвидности денежных средств Н2 (Н20), процент		9	86.9	83.9	95.6	91.5	92.8				
29a	Норматив ликвидности денежных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											

Код территории	Код кредитной организации	Код формы по ОКУ	Код квартальной отчетности
32	42864813	0409813	1417

30	Норматив достаточности индивидуального хеджированного обеспечения контрагента ЦИЖ			
31	Норматив ликвидности центральных контрагентов ЦИЖ			
32	Норматив ликвидности дочерних банков холдинговой ЦИЖ			
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, неимевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ЦИЖ.1			
34	Норматив ликвидности страховой компании			
35	Норматив платежеспособности ЦИЖ от своего имени и за счет счета кредитной организации, кроме капитала - Уставного капитала ЦИЖ.1			
36	Норматив максимального размера максимальной обеспеченности расчетных платежей кредитных организаций ЦИЖ.2			
37	Норматив минимального соотношения активов и обязательств по активам и обязательствам			

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1-4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового рычага (Н1-4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Денежные средства и эквиваленты в балансовых активах (бухгалтерская форма), всего	3	
2	Поправка в части невозможности и отсутствия ликвидности, финансовой, страховой или иных организаций, отнесенные к балансовым активам в консолидирующей финансовой отчетности, но не включаются в расчет максимальной обеспеченности средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (минусов) отнесенных к балансовым активам	4	не применяется для отчетности кредитных организаций как юридического лица
3	Валовая и чистая рыночная стоимость активов, отнесенных к обязательствам с поправками бухгалтерского учета		
4	Поправка в части обеспечения ликвидности балансовых обязательств (ПОЛ)		
5	Поправка в части обеспечения ликвидности депозитных банковских средств		
6	Поправка в части предоставления кредитов, связанных с обеспечением ликвидности кредитных организаций		
7	Прочие поправки		
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований по рискам с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1-4)

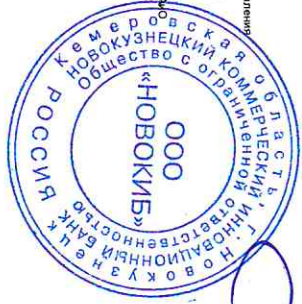
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Риски по балансовым активам	2	
1	Валовая балансовая стоимость активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, принимаемых в уменьшение величины ликвидности		
3	Величина балансовых активов по рискам с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		
4	Риски по обязательствам с ПБИ		
4	Титульный кредитный риск по операциям с ПБИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-позитива, если применимо), всего		
5	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения операций с ПБИ, подлежащей списанию с баланса и соответствия с фактически полученным суммой отсчетов		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника биржи к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ПБИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПБИ		
11	Величина риска по ПБИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риски по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-позитива), всего		
13	Поправка на величину нетто-позитива дочерней части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным обязательствам кредитования ценными бумагами		
16	Требования по выданным кредитным ПБИ с учетом поправок с учетом поправок		
17	Поправка в части обеспечения ликвидности балансовых обязательств с учетом поправок		
18	Поправка в части обеспечения ликвидности балансовых обязательств с учетом поправок		
19	Величина риска по условиям обеспечения кредитного хеджера (СРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20, строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива резервной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель (29) (32)	2
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3
3	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
4	страховые средства	
5	иные денежные средства	
6	Денежные средства клиентов, привлеченные для обеспечения, всего, в том числе:	
7	операции не связанные с операциями (прочие депозиты)	
8	иные денежные средства	
9	необеспеченные депозиты обязательств	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с производной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитам	
13	по обязательствам банка по несоразмерным депозитам	
14	Дополнительное обеспечение оттока денежных средств по прочим договорным линиям и линиям ликвидности	
15	Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, ипотека операций обязательного РЕПО	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНЫЙ ОЖИДАЕМЫЙ ЧИСТЫЙ ПРИРОД ПЕРИОДА	
22	Вла, на основании оттока денежных средств	
23	Норматив резервной ликвидности банковской группы (328), кредитной организации (377), процент	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Реваляева А.В.
 Реваляева А.В.
 Уполномоченный И.А.
 Голубцова Е.В.



Руководитель СУРМО
 (8442)320-530
 29.04.2020

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	22926287	1747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИЕ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		38788	32096
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11	205234	258848
1.1.1	проценты полученные		-98050	-147320
1.1.2	проценты уплаченные		16669	15169
1.1.3	комиссии полученные		-11282	-5453
1.1.4	комиссии уплаченные		0	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2030	2020
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10381	533
1.1.8	прочие операционные доходы		-75605	-79902
1.1.9	операционные расходы		-10589	-12799
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22722	-48459
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11	-1555	20205
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1563659	103292
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		167	-3413
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1585311	-168444
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		317	-99
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	16066	-16363
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	11	-1723	-3837
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	442	-43
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные	11	-1281	-3880
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	11	-873	-210
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11	13912	-20453
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	11	93160	113613
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	107072	93160
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			

Председатель Правления

Разаляева А.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

Руководитель Службы

Голубцова Е.В.

Телефон: (3843) 920000

29.04.2020



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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА**

(Общество с ограниченной ответственностью)

(ООО «НОВОКИБ»)

за 2019 год

г. Новокузнецк

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (далее «Банк») по состоянию на 01 января 2020 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание 3054-У»), № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 4983-У») и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 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.

По состоянию на 01.01.2020 года НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова 69. В период СПОД изменилось местонахождение Банка. С 01.04.2020 года Банк зарегистрирован по адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, 7, помещение 181.

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

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2020 года составила 53 человека (01.01.2019 года – 53 человека).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2019 года изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

Участник	01.01.2020, %	01.01.2019, %
Щукина Е.И.	99,942	99,942
ООО НПФ «Контур»	0,058	0,058
Итого	100,00	100,00

Сведения о бенефициарном владельце Банка

Бенефициарным владельцем Банка по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года является Щукина Е.И.

По состоянию на 01.01.2020 Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 4 человека.

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

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

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями Участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

По состоянию на 01 января 2020 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Семенихина Ирина Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Разваляева Алена Витальевна;
- 3) Гирш Оксана Игоревна;
- 4) Губарева Ксения Юрьевна.

В состав Правления Банка входят:

- 1) Разваляева Алена Витальевна – Председатель Правления;
 - 2) Хуторная Ирина Александровна – главный бухгалтер;
 - 3) Войтович Екатерина Сергеевна – руководитель Операционного Управления.
- (члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2019 по 31.12.2019. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

Информация о рейтингах.

В 2019 банк не заключал договоров с рейтинговыми агентствами.

Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску:

Общее собрание Участников Банка ООО «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» утвердит годовую отчётность к выпуску на годовом собрании, которое состоится 30.04.2020 г.

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт национальной платежной системы МИР;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет корреспондентские счета в:

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ПАО «Сбербанк России»;
- АО «КИВИ Банк» (Акционерное общество) г. Москва (в рублях, долларах США, евро и китайских юанях);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва (в рублях и долларах США);
- Расчетно-кассовом центре г. Новокузнецка Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2018 и 2019 годы

№ п/п	Наименование	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	1 659 990	3 194 600	51,9
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	423 287	390 423	108,4
3.	Ссудная задолженность (остатки)	840 194	730 554	115,0
4.	Выдано кредитов	1 779 560	1 406 409	126,5
	ипотека	98 848	66 219	149,3
	автокредиты	3 600	2 000	180,0
5.	Депозиты:			
	- юридических лиц	668 000	2 453 780	27,2
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	278 637	163 604	170,3
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	40 438	43 342	93,3
7.	Чистая прибыль	32 331	32 930	98,2

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2019 году и оказывающие влияние на финансовый результат, являлись:

- увеличение кредитного портфеля на 15 %, в основном за счет кредитов, предоставленных физическим лицам;
- увеличение привлеченных средств физических лиц на 70%;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 8%.

2.2 Положение Банка на региональном рынке

Во 2-ом полугодии 2019 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2020 г. в России функционируют 442 (из них 266 - с универсальной лицензией, 136 – с базовой лицензией, небанковские КО – 40) по сравнению с 464 кредитных организаций на 01.07.2019 г.

Институциональные характеристики регионального рынка банковских услуг не изменились за анализируемый период. Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2020 года представлен 5 кредитными организациями, из которых 3 имеют форму акционерных обществ, 2 - общества с ограниченной ответственностью. На территории области функционируют 6 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 246 шт.

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

Основные виды деятельности АБ «КББ» (ОАО) — кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения. Приоритетным направлением деятельности АКБ «БСТ-Банк» (АО) является обслуживание малого бизнеса и населения. ООО «НОВОКИБ» специализируется на обслуживании малого бизнеса, физических лиц. ПАО «Кузбассхимбанк» в большей степени кредитует юридических лиц. ООО «Тайдон» является самым мелким банком по размеру активов. Банк ориентирован на кредитование юридических лиц.

Таким образом, наиболее активными банками (среди региональных банков) по объему ведения деятельности являются АБ «КББ», ООО «НОВОКИБ» и АКБ «БСТ-Банк» (АО).

В целом, можно отметить, что за анализируемый период у ООО «НОВОКИБ» произошло снижение позиции по привлеченным средствам (4-е место) и нетто-активам (4-е место), неизменными остались позиции по кредитному портфелю (4-ое место), балансовой прибыли (2-е место), чистой прибыли (2-е место), рентабельности капитала (1-е место) и

собственными средствами (3-е место). Рост позиции произошел по рентабельности активов (1 место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2020 г.:

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

2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

ВВП в 2019 году составил 109 361,5 млрд рублей. Индекс его физического объема по сравнению с 2018 годом – 101,3%, индекс-дефлятор – 103,4%.

Наибольшее влияние на рост физического объема ВВП оказало увеличение добавленной стоимости добывающих производств (добыча природного газа и газового конденсата – на 10,6%, цветных металлов – на 9,2%) и обрабатывающих производств (производство пищевых продуктов, напитков, табачных изделий – на 2,7%, химических веществ и химических продуктов – на 2,7%, готовых металлических изделий – на 8,7%, лекарственных средств – на 18,6%), соответственно на 2,7% и 1,6%.

Влияние других отраслей и видов деятельности:

- финансовая и страховая деятельность – прирост на 9,7 %;
- гостиничный бизнес и общественное питание – прирост на 3,2 %;
- деятельность в сфере культуры и спорта, организации досуга и развлечений – прирост на 1,8%;
- деятельности в области информации и связи – прирост на 1,8%;
- розничная и оптовая торговля – прирост на 1,7%.

Снижение физического объема добавленной стоимости наблюдалось в деятельности по операциям с недвижимым имуществом (на 0,6%) за счет сдачи в аренду нежилой недвижимости.

Показатель индекса промышленного производства в Кемеровской области составил 102,4% к аналогичному периоду прошлого года.

Взгляд Банка России на рост российской экономики в 2020–2022 гг. не изменился. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться до 2–3% в 2022 году. Это возможно по мере выполнения комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений в российской экономике, включая реализацию национальных проектов. При этом ожидаемые на прогнозном горизонте пониженные темпы роста мировой экономики продолжают оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Курс рубля в сентябре – первой половине декабря оставался относительно стабильным. Укрепившись в первую неделю после сентябрьского Совета директоров Банка России с 65,7 до 64 руб./долл. США, большую часть времени до декабря рубль оставался вблизи достигнутого уровня. В результате показатели трехмесячной исторической и вмененной волатильности обновили минимумы с конца 2013 года. Основными факторами, определявшими динамику курса в рассматриваемый период, были аппетит к риску на мировых рынках, а также смягчение денежно-кредитной политики Банком России, в связи с чем рубль укрепился сильнее других валют СФР. Отмечался умеренный рост длинных позиций по рублю на рынке валютных свопов.

Официальный курс доллара США к рублю составил 61,9057 руб. за доллар США на 01.01.2020 г., курс евро к рублю – 69,3406 руб. за евро.

Курс рубля к доллару на протяжении 2020 года ждет поступательное плавное ослабление, следует из обновленного макропрогноза Минэкономразвития. Как сообщалось, базовый вариант нового прогноза предусматривает среднегодовой курс доллара на 2020 г. на уровне 63,9 руб. против 65,7 руб. в сентябрьской версии документа.

По данным источника "Интерфакса" в одном из ведомств, по итогам первого квартала Минэкономразвития ждет средний курс 62,1 руб./\$1 (в январе - 61,7 руб./\$1). Во втором квартале курс российской валюты снизится до 63,1 руб./\$1, в третьем - до 64 руб. Текущий год, по прогнозу ведомства, рубль закончит на отметке 66,2 руб./\$1 по сравнению с 62,9 руб./\$1 в декабре 2019 г.

В течение 2019 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

Инфляция в 2019 году (3%) заняла второе место за всю историю наблюдений - ниже она была только по итогам 2017 года - 2,5% (на фоне рекордного урожая). В 2018 году инфляция составила 4,3%.

Инфляция формировалась под влиянием совокупности дезинфляционных факторов, тогда как проинфляционные риски не реализовались. Среди них – целый ряд временных факторов. Это в первую очередь предложение продовольствия, которое расширялось темпами, опережающими динамику спроса, что сдерживало продовольственную инфляцию. При этом не реализовался риск более раннего (по сравнению с обычной сезонностью) повышения цен на овощи по завершении уборки урожая, которое ожидалось в связи с более ранним началом посевной и уборочной кампаний. Рост цен ограничивало также укрепление рубля, наблюдавшееся с начала года. Курсовая динамика влияет на цены импорта различных категорий товаров и услуг с разными лагами, наиболее продолжительно – на цены непродовольственных товаров. Более устойчивым фактором, сдерживавшим инфляцию, была динамика спроса. Темп его роста в течение года был ниже, чем ожидал Банк России. Отчасти на это повлияла сохраняющаяся приверженность населения экономной модели поведения (поиск скидок, отказ от крупных покупок). В некоторой мере на доходах и спросе отражалось отставание в финансировании бюджетных расходов от ранее заявленных планов, включая расходы на национальные проекты.

Минэкономразвития прогнозирует рост цен в 2020 году также на уровне 3%, ЦБ ожидает инфляцию в 2020 году в интервале 3,5-4%.

По оценкам Минтруда, численность официальных безработных в целом по стране достигла на 1 января 2020 года 691,4 тыс. человек, что на 4,1% больше, чем на 1 декабря 2019 года (664,5 тыс. человек).

За минувший месяц рост показателя зафиксирован в 76 российских регионах. При этом наибольшее увеличение численности официальных безработных произошло в Астраханской области (на 27,3%), Республике Калмыкия (на 13,3%), Удмуртской Республике (на 12,4%), в Санкт-Петербурге (на 10,8%), Сахалинской области (на 9,7%), Алтайской крае (на 9,6%), Камчатском крае (на 9%).

При этом, на 1 января уровень регистрируемой безработицы в среднем по РФ составил 0,9% от численности экономически активного населения.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в ноябре 2019 г. составила 46285 рублей и по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 6,3%, в январе-ноябре 2019 г. - на 7,2%.

Согласно прогнозу Минтруда, в 2020-м количество зарегистрированных на бирже труда в России составит 800 тысяч человек, а к 2021 году может увеличиться до 900 тысяч человек. Отмечается, что рост составит 20 процентов по сравнению с текущим годом.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.

За 2019 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 32 864 тыс. руб. и на 01.01.2020 составили 423 287 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2019 капитал Банка составлял 390 423 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери были доведены до уровня, соответствующего реальной экономической ситуации в стране и банковской сфере. Все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. За 2019 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Основной операцией Банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. За 2019 год Банком выдано 1 779,6 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 1 604,7 млн. руб., физическим лицам выдано 174,9 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2020 года составил 840 194 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 730 554 тыс. руб.). За 2019 год произошел значительный рост кредитного портфеля, составивший 109 640 тыс. рублей или 115,0% преимущественно за счет привлечения на обслуживание новых корпоративных клиентов. От операций кредитования в 2019 году получены доходы в размере 105 335 тыс. рублей (в 2018 году – 84 106 тыс. руб.), что составило 50% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2018 годом, произошел значительный рост доходов от предоставленных кредитов на 21 229 тыс. рублей или на 25,2%. Такое увеличение процентных доходов за 2019 год связано с ростом кредитного портфеля Банка, в первую очередь, за счет увеличения кредитов физических лиц (на 62,9%).

В течение всего 2019 года просроченная задолженность по кредитам физических лиц имела тенденцию снижения и к концу года составила 11,3 млн. руб. (на 01.01.2019г. – 13,3 млн. руб.). Одновременно с этим значительно возросла просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и на конец года составила 8,5 млн. руб. против 0,65 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019г. Таким образом, в целом просроченная ссудная задолженность в Банке возросла на 5,94 млн. руб., ее удельный вес в кредитном портфеле на конец года составил 2,4% (По состоянию на 01 января 2019г. – 1,9%).

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2019 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2019 год в депозиты Банка России размещено 294,4 млрд. руб. (в 2018г. – 486,6 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2019 год составили 105,7 млн. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 40,2% (176,7 млн. руб. за 2018 год) или на 71,0 млн. руб. за счет снижения среднемесячной суммы размещения и снижения ключевой ставки ЦБ в течение года с 7,75% до 6,25%.

Приобретения или выбытия дочерней, зависимой организации не было.

Принятия существенных договорных или условных обязательств при предоставлении крупных гарантий не было.

Судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не было.

«Кадровая политика в ООО «НОВОКИБ», утверждена Советом Директоров Банка 31.08.2015 (протокол №31-08/2015 СД от 31.08.2015). В целях выполнения требований данного документа, в 2019 году 18 сотрудников (в 2018 году – 18 сотрудников) приняло участие в семинарах и тренингах по вопросам кассовых операций, валютного регулирования и валютного контроля, информационной безопасности, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, что должно повысить производительность и качество труда персонала, а также уровень профессиональной квалификации работников. В течение 2019 года проведено 11 аттестаций служащих на предмет соответствия должностным требованиям, знания нормативной базы законодательства Банка России и внутренних документов Банка (при изменении и расширении должностных обязанностей, при трудоустройстве новых сотрудников).

Для реализации Стратегии продаж Банком проводятся маркетинговые исследования и мониторинги, позволяющие Банку быть конкурентоспособным. Мониторинг рынка банковских услуг проводится по итогам полугодия отчетного года, согласно Порядка проведения мониторинга рынка банковских услуг в ООО «НОВОКИБ», утвержденного решением Председателя Правления ООО «НОВОКИБ» (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.)

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

- согласно приказу № 111 от 23 октября 2019 г. по состоянию на 01 ноября 2019 г. была произведена инвентаризация основных средств, арендованных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, также расчетов по налогам, по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, прочим операциям.

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

По состоянию на «01» января 2020 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказу № 146 от «23» декабря 2019 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказу № 147 от «23» декабря 2019 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2020 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 3 539 982,02 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60323 (Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)). Если госпошлина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 48602), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60323 (Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина)). Признанием доходом/расходом считается день поступления решения суда или внесение денежных средств.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками оформляется двусторонними актами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2020 г. (с учетом СПОД) составляет 5 087 656,36 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 41 727,6 руб.

60305 – 3 677 657,7 руб.

60311 – 616 683,99 руб.

60322 – 751 587,07 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2019г. – 0 руб.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

4.1 Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2020 года и за 2019 год подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности” (далее “Указание 3054-У”) с учетом событий после отчетной даты (далее - “СПОД”). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - рублях, единицы измерения - тысячи. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.01.2020 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный год, регистров синтетического учета и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 2019 год сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей. Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее - «Указание 4927-У»).

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма № 0409814) Банком были сделаны корректировки, предусмотренные Указанием 4927-У, необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. При этом результат влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства был учтен в качестве неденежного движения, а по статьям доходов и расходов отражены корректировки, относящиеся к начисленным доходам и расходам.

В течение 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка. Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

При переходе на применение с 1 января 2019 требований МСФО (IFRS) 9 общий эффект на нераспределенную прибыль Банка от изменения оценок и прочих корректировок составил 284 тыс. руб.

4.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Бухгалтерский учет обязательных

резервов, депонированных в Банке России, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива (обязательства), а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства. Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) Банка определяется методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяются Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу (обязательству) по рыночной процентной ставке в случае существенного отклонения ЭПС от уровня рыночной процентной ставки – более чем на 4 процентных пункта.

После первоначального признания финансового актива (обязательства), классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания. При этом Банк проводит оценку справедливой стоимости сделок по предоставлению и привлечению денежных средств при первоначальном признании, базируясь на ставках вознаграждения и оплаты по предоставлению и привлечению денежных средств самого Банка, с учетом анализа внешних ставок.

При определении амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС уровень существенности, принятый банком - отклонение ЭПС от уровня рыночной процентной ставки более чем на 4 процентных пункта.

При этом показатели рыночной ставки пересматриваются Банком не реже 1 раза в год, в случае существенного изменения ключевой ставки Банка России – более чем на 4 п.п. с начала отчетного года.

Учет оценочных резервов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется Банком в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 на основании внутренней Методики оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-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».

Основные средства учитываются на счетах по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы.

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется банком по сумме фактических затрат.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для оценки всех групп однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение нематериального актива и обеспечение условий для

использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, включая налог на добавленную стоимость и акцизы;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки;

- полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты;

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., включая суммы налогов.

Для оценки всех групп однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы.

Запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов);

– полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов,

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из справедливой стоимости;

– приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Доходы и расходы

Бухгалтерский учет доходов, расходов и формирование информации об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Доходы и расходы банка отражаются по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Настоящей Учетной политикой определяется, что начисленные процентные доходы 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й категории качества соответствуют критериям признания в качестве доходов, подлежат отражению на счетах доходов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

– дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

– дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели, предусмотренные уставом Банка. Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год Общим собранием участников Банка.

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением № 604-П, Положением № 579-П. Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Вознаграждения работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений сотрудникам Банка ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 465-П).

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных Положением № 446-П, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в соответствии с Указанием № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный

на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Положением № 465-П. Банк не имеет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 2019 г. учет строился на основе Положения № 579-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символа 26100 и 26200) и №70606 (символ 46100 и 46200).

Налогообложение

Налоги и сборы уплачиваются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банком разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком. При составлении налоговой отчетности Банк руководствуется нормами Налогового кодекса РФ, разъяснениями Минфина РФ и территориальных налоговых органов, сложившейся арбитражной практикой по спорным вопросам налогового учета.

С 01 января 2020 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

✓ Объектом налогообложения налогом на имущество организаций признается недвижимость, не зависимо, является ли она основным средством организации или нет.

В частности, объектами налогообложения признаются:

1) недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, в случае, если налоговая база в отношении такого имущества

определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 375 НК РФ (определение налоговой базы как среднегодовая стоимость имущества), если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ.

2) недвижимое имущество, находящееся на территории Российской Федерации и принадлежащее организациям на праве собственности или праве хозяйственного ведения, а также полученное по концессионному соглашению, в случае, если налоговая база в отношении такого имущества определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 375 НК РФ (определение налоговой базы как кадастровая стоимость имущества, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости), если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ.

✓ Отменены авансовые расчеты по налогу на имущество. Отчитываться надо только по итогам года. При этом обязанность вносить авансовые платежи сохраняется.

✓ Увеличена предельная база по взносам на ОПС и страховым взносам на случай ВНиМ, а также проиндексированы размеры пособий при постановке на учет в ранние сроки беременности, пособие при рождении ребенка и другие.

С января Кемеровская область - участник проекта Прямые выплаты, что в свою очередь отменяет зачетную систему по учету расходов страхователя в счет уплаты страховых взносов.

4.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

4.4 Информация об изменениях в учетной политике Банка

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2019 год утверждена протоколом Правления Банка 09 января 2019 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения № 579-П от 27 февраля 2017г.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П "Положение О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств". Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов».

Изменения, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были внесены в учетную политику на 2019 год и применены Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов

Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в нераспределенной прибыли и резервах с 01.01.2019.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2020 год, связаны с вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

4.5 События после отчетной даты

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У Банк отражает в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В 2019 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

В период после отчетной даты с 01 января 2020 года до даты составления и подписания годовой отчетности объявлена пандемия коронавирусной инфекции COVID-19, что окажет влияние на осуществление Банком основной деятельности. Президент Российской Федерации подписал Указ от 25.03.2020 № 206 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней». Согласно данному Указу с 30 марта по 3 апреля 2020 г. установлены нерабочие дни в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации. Данное событие повлияло на дату публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год и относится к некорректирующим событиям после отчетной даты.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Банк с 01 января 2019 года начал применение новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк не пересчитывал сравнительные данные за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и обязательств, а также их стоимость в связи с применением МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Оценка МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
			Реклассификация	Ожидаемые кредитные убытки	Корректировки согласно (IFRS) 9	
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости	32 573	-	-	-	32 573
Чистая ссудная задолженность	По амортизированной стоимости	3 027 905	-	- 1 469	5 562	3 031 998

Итого финансовых активов		3 060 478	-	-	1 469	5 562	3 064 571
Финансовые обязательства							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	По амортизированной стоимости	2 738 851	-	-	-	-	2 738 851
Итого финансовых обязательств		2 738 851	0	0	0	0	2 738 851

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации». Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль по состоянию на 01.01.2019 года отсутствует. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены в текущей прибыли 2019 года (по счетам 70601, 70606).

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов на возможные потери по активам и обязательствам по состоянию на 01 января 2019 года и оценочного резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года.

Наименование	Резерв на возможные потери на 01.01.2019г.	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
Активы			
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	26 899	1 469	28 368
- кредиты корпоративным клиентам	7 168	9 073	16 241
-кредиты физическим лицам	19 731	- 7 605	12 126
Итого активы	26 899	1 469	28 368
Обязательства			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	279	- 129	150
Итого резервы	27 178	1 340	28 518

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

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Денежные средства в кассе	22 555	21 005
Денежные средства в банкоматах	21 596	19 776
Денежные средства в пути	5 292	3 838
Итого денежных средств и их эквивалентов	49 443	44 619

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.

6.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ» отражены (тыс. руб.):

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Корреспондентский счет в Банке России	4 399	15 968
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 019	3 464
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	9 418	19 432

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	51 185	29 335
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	551	597
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	1 494	2641
Резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(154)	0
Итого средства в кредитных организациях	53 076	32 573

6.4 В течение 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2020 отсутствуют.

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	458 279	422 091
Кредиты, предоставленные физическим лицам	366 643	294 524

Просроченная задолженность	19 879	13 939
Депозиты в Банке России	649 000	2 323 200
Размещенные средства в других кредитных организациях	1 004	1 050
Итого	1 493 801	3 054 804
Начисленные проценты	4 328	0
Резервы на возможные потери по ссудам	(31 094)	(26 899)
Чистая ссудная задолженность	-	3 027 905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 838)	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 464 201	-

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 2019 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 1 779,6 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 1 604,7 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 174,9 млн. рублей).

В течение 2019 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 01.01.2019г.	7 168	19 731	26 899
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2019 года	4 078	117	4 195
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 г.	11 246	19 848	31 094
Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	4 985	(1 147)	3 838
Итого резервы на возможные потери	16 231	18 701	34 932

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

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ» по отраслевой концентрации

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.01.2019	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Предоставлено кредитов всего:	1 775 201	100,0	1 406 409	100,0
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	1 600 351	90,2	1 210 719	86,1
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	76 950	6,4
1.2	транспорт и связь	57 100	3,6	32 150	2,7
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	292 470	18,3	239 380	19,8
1.4	прочие виды деятельности	408 673	25,5	206 878	17,1
1.5	На завершение расчетов	837 108	52,3	655 361	54,1
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 600 351	90,2	1 210 719	86,1
2.1.	индивидуальным предпринимателям	5 000	0,3	18 998	1,6
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	174 850	9,8	195 690	13,9
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	98 848	56,5	66 219	33,8
3.1.1	ипотечные кредиты	98 848	100,0	66 219	100,0
3.2.	автокредиты	3 600	2,1	2 000	1,0
3.3.	иные потребительские кредиты	72 402	41,4	127 471	65,1

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 января 2020 года:¹

Географическая зона	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	734 781	87,5	669 926	91,7
Новосибирская область	72 164	8,6	18 072	2,5
Алтайский край	29 032	3,5	41 000	5,6
Томская область	2 950	0,4	0	0,0
город Москва	466	0,1	733	0,1
Республика Саха (Якутия)	801	0,1	823	0,1
Общий объем задолженности	840 194	100	730 554	100

¹ Без учета средств, размещенные в депозитах Банка России и фактически сформированных резервов.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения (тыс. руб.):

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2020г., %
1	2	3	4
До востребования	206 291	110 342	187,0
На срок до 5 дней	206 291	110 342	187,0
На срок до 10 дней	206 291	110 849	186,1
На срок до 20 дней	208 714	158 590	131,6
На срок до 30 дней	227944	165 683	137,6
На срок до 90 дней	251 297	192 500	130,5
На срок до 180 дней	285 485	235 500	121,2
На срок до 270 дней	335 241	285 640	117,4
На срок до 1 года	371 357	308 340	120,4
На срок свыше 1 года	840 194	730 554	115,0

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 выданным кредитам создан резерв кредитного риска 28 864 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 26 899 тыс. руб.). На просроченные кредиты в сумме 19 879 тыс. руб. создан резерв кредитного риска в размере 16 790 тыс. руб.

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Основные средства	24 850	25 442
Запасы	858	380
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	3 768	4 801
Амортизация основных средств	(21 121)	(21 043)
Амортизация нематериальных активов	(1 000)	(672)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	7 355	8 908

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. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

Динамика основных средств за 2019 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	732	5 335	0	1 242	1 219	8 528
Балансовая стоимость						
Остаток на начало года	2 392	21 776	0	4 184	1 891	30 243
Поступления	0	756	0	487	0	1 243
Выбытия	(1 312)	(21)	0	(1 535)	0	(2 868)
Остаток на конец года	1 080	22 511	0	3 136	1 891	28 618
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 660	16 441	0	2 942	672	21 715
Амортизационные отчисления	99	1 099	0	1 115	328	2 641
Выбытия	(679)	(21)	0	(1 535)	0	(2 235)
Остаток на конец года	1 080	17 519	0	2 522	1 000	22 121
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	0	4 992	0	614	891	6 497

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

6.7 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 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 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	2 780
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	3 211	2 780

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	162
Требования по прочим операциям	143	312
Требования по получению процентов	0	2 995
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 725	1 598
Расходы будущих периодов	0	674
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	3 751
Резервы на возможные потери	(475)	(839)
Часть сч.60312	0	0
Итого прочие активы	3 393	8 653

6.9 По статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», отражены (тыс. руб.):

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2020г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	197 895	17,1	121 467	4,4	162,9
срочные депозиты	668 000	57,9	2 453 780	89,6	27,2
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	70 204	6,1	36 526	1,3	192,2
срочные вклады	218 107	18,9	127 078	4,7	171,6
Итого	1 154 206	100	2 738 851	100	42,1

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2020г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	268 099	23,2	276 758	10,1	96,9
На срок до 30 дней	531 987	46,1	2 440 097	89,1	21,8
На срок от 31 до 90 дней	0	0	13 753	0,5	0
На срок от 91 до 180 дней	80 000	6,9	663	0,0	12066,4
На срок от 181 дня до 1 года	90 661	7,9	6 499	0,2	1395
На срок свыше 1 года	183 459	15,9	1 081	0,1	16971,2
Итого	1 154 206	100	2 738 851	100	96,9

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

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 242 счета юридических лиц с остатками средств 197 287 тыс. руб.
- 52 счета – депозиты юридических лиц – 668 000 тыс. руб.
- 65 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 8 272 тыс. руб.
- 19 521 счет по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 278 637 тыс. руб.
- 724 ссудных счета с объемом кредитов 840 194 тыс. руб.

Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений аналитического учета с синтетическим не установлено.

Получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам в РКЦ г. Новокузнецка (сч. 30102), в РНКО «Платежный центр» (ООО) г. Новосибирск (сч.30110), в ПАО Сбербанк России г. Кемерово, (сч. 30110), АО «КИВИ» Банк г. Москва (сч. 30110), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (сч.30110) на 01.01.2020 года, расхождений нет.

Средства клиентов представляют собой остатки на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также на счетах физических лиц.

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	0	369
Обязательства по прочим операциям	286	2 864
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 185	5 262
Итого прочие обязательства	6 471	8 495

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 01.01.2020 составили 2 736 тыс. руб.

6.11 Сведения о небалансовых 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 2019 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.01.2020г. выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2019		
		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		20 971	100	312	17 368	100	279
	I	1 110	5,3	0	440	2,5	0
	II	19 329	92,2	261	16 708	96,2	204
	III	532	2,5	51	203	1,2	66
	IV	0	0,0	0	17	0,1	9

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

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

7.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Процентные доходы	211 012	260 766
по депозитам в Банке России	105 677	176 660
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	103 461	82 346
комиссионные доходы по кредитам	1 874	1 760

Процентные расходы	97 013	146 539
по привлеченным средствам от юридических лиц	88 008	138 444
по привлеченным средствам от физических лиц	9 005	8 095
Чистые процентные доходы	113 999	114 227

Процентные доходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом снизились на 19% или на 49,8 млн. руб. Снижение произошло за счет снижения процентных доходов, полученных от размещения денежных средств в депозитах Банка России. При этом, в структуре процентных расходов в 2019 году по сравнению с 2018 годом существенных изменений не произошло и основную долю по-прежнему занимают процентные расходы по денежным средствам на счетах и привлеченным депозитам клиентов – юридических лиц (90, 7%). Таким образом, чистый процентный доход за 2019 год снизился на 228 тыс. руб.

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

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	213	183
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 843	3 844
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(3 026)	(2 007)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 030	2 020

7.3 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 030	3 928
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 588	4 470
Комиссионные доходы по другим операциям	6 931	6 940
Итого	16 549	15 338

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Проведение операций с валютными ценностями	4	102
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 118	283
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 589	5 120
Комиссионные расходы по другим операциям	1 571	653
Итого	11 282	6 158

Комиссионные доходы за 2019 год увеличились на 7,9% или на 1 211 тыс. руб. Рост произошел преимущественно за счет комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц.

Комиссионные расходы за 2019 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 5 124 тыс. руб. или на 83,2%. Значительный рост расходов произошел за счет расходов по переводам денежных средств и услуг платежных систем.

7.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Заработная плата и премии	36 537	36 268
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	10 515	11 164
Подготовка и переподготовка кадров	241	525
Расходы на персонал	47 293	47 957

Размер и структура наиболее крупных выплат членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не установлены внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2019 года соблюдались.

7.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2020 тыс. руб.	на 01.01.2019 тыс. руб.
Налог на прибыль	8 478	10 681
Налог на имущество	15	91
Налог на добавленную стоимость	1 603	1 253
Плата за загрязнение окружающей среды	0	3
Госпошлина	56	45
Транспортный налог	10	8
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(371)	(269)
Итого расходы по налогам	9 791	11 812

Компоненты налога на прибыль представлены следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Доходы	322 651
Расходы	280 261
Налоговая база	42 390
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	8 478
в т.ч. в ФБ (3 %)	1 272
в т.ч. в РБ (17%)	7 206
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2019г	371
Итого расход по налогу на прибыль за 2019г.	8 107

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

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог

в сумме 371 тыс. руб. способен оказать влияние на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

8. 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.

На 01.01.2020 расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее по тексту – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

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 6,0%. 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 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), всего	423 287	390 423
<i>Источники базового капитала</i>	392 316	359 386
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	12 926	11 279
-нераспределенная прибыль	172 390	141 107
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	891	1 219
- нематериальные активы	891	1 219
Базовый капитал	391 425	358 167
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	391 425	358 167
<i>Источники дополнительного капитала</i>	31 862	32 256
Дополнительный капитал	31 862	32 256
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 100 969	1 111 718

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 49% Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2020 г. составляет 7,5 %.

В течении 2018 и 2019 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала).

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

В течение 2019 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2020	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	38,4	35,1%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	35,6	32,2%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	86,9	92,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	16,5	19,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	7,2	13,2%

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

За 2019 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесенные на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.01.2020 г. денежные средства и их эквиваленты составили 93 160 тыс. руб., на 01.01.2019 – 93 160 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 37 273 тыс. руб. Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (873) 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 2019 году 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 2019 году, не было.

12. 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 2019 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 2019 год 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 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	701 327	2 323 200
Активы с коэффициентом риска 20%	37 343	31 784
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	767 630	810 683
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	1 494	2 641
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	13 000	17 366
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	3 558	4 600
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	-	51 657
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	15 817	12 803
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	5 257	7 767
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	36 449	2 499
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	3 607	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (220%)	946	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (260%)	1 428	-
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	898 968	943 168
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	20 659	17 089
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	898 968	943 168

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 01.01.2020 составляет 898 968 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он снизился на 4,7% или на 44 200 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	886 384
Средства на корреспондентских счетах	7 469
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	299
Совокупный объем кредитного риска	898 968

В течение 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированных резервов были списаны кредиты физических лиц в общей сумме 514 тыс. рублей.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 2019 года 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 01.01.2020 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составил 2.37%.

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	840 194	809 205	30 989	9 054	8 119	1 582	12 234
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	461 393	452 854	8 539	5 974	-	1 582	983
физическим лицам	378 801	356 351	22 450	3 080	8 119	-	11 251
Требования по процентным доходам	4 328	1 901	2 427	101	210	-	2 116
Корреспондентские счета	52 740	52 740	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 366	4 883	483	-	39	-	444
Всего	902 628	868 729	33 899	9 155	8 368	1 582	14 794

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

В 2019 году Банком было подано 15 требований о взыскании задолженности на общую сумму 1 861 429,24 рублей; получено 15 исполнительных документов по предъявленным искам на 2 039 228,34 руб.

Объем **реструктурированной задолженности** на 01.01.2020 года составляет 210 135 тыс. руб. (25,0% от ссудной задолженности), из них 190 699 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.

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва 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» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.01.2020 активы, подверженные кредитному риску, на 96,8% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 20,6% классифицированы в 1-ю категорию качества, 74,9% - во 2-ю и 4,6% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 677 157 тыс. руб., из них: 672 993 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 категориям качества, (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), требования по получению процентных доходов в размере 3 681 тыс. руб., прочие активы в размере 483 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма Требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		Итого	По категориям качества											
			И	II	III	IV			V	II	III	IV	V	
1. Кредиты, всего, в том числе:	840 194	167 201	609 203	37 074	12 900	13 816	35 353	28 864	28 864	5 768	4 516	4 772	13 808	
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	461 393	61 182	387 958	3 714	5 974	2 565	13 555	10 636	10 636	4 021	1 003	3 047	2 565	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
физическим лицам, всего, в том числе:	378 801	106 019	221 245	33 360	6 926	11 251	21 798	18 228	18 228	1 747	3 513	1 725	11 243	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	204 098	-	186 050	10 558	274	7 216	9 062	9 062	9 062	1 381	416	57	7 208	
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	4 328	647	1 142	152	271	2 116	2 230	2 230	2 230	12	18	85	2 115	
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	978	117	213	9	68	571	610	610	610	3	2	34	571	
<i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к физическим лицам, всего, в том, числе:	3 350	530	929	143	203	1 545	1 632	1 620	1 620	9	16	51	1 544	
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	1 243	-	789	69	4	381	392	392	392	7	4	1	380	
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Корреспондентские счета	52 740	52 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Прочие активы, всего, в том числе:	5 366	4 883	-	-	16	467	475	475	475	-	-	8	467	
кредитным организациям	1 558	1 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 504	3 271	-	-	16	217	225	225	225	-	-	8	217	
физическим лицам	304	54	-	-	-	250	250	250	250	-	-	-	250	

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты юридическим лицам								
Непросроченные	428 759				19 695			448 454
Просроченные 1-30 дней								-
Просроченные 31-90 дней								-
Просроченные 91-180 дней					7 556			7 556
Просроченные 181-360 дней								-
Просроченные более 361 дня					983			983
Итого кредиты юридическим лицам	428 759	-	-	-	28 234	-	-	456 993
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
Непросроченные	4 400							4 400
Просроченные 1-30 дней								-
Просроченные 31-90 дней								-
Просроченные 91-180 дней								-
Просроченные 181-360 дней								-
Просроченные более 361 дня								-
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	4 400	-	-	-	-	-	-	4 400
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	162 218	194 133						356 351
Просроченные 1-30 дней	829	2 251						3 080
Просроченные 31-90 дней			4 836	498				5 334
Просроченные 91-180 дней					2 785			2 785
Просроченные 181-360 дней					4 035	31		4 066
Просроченные более 361 дня						7 185		7 185
Итого кредиты физическим лицам	163 047	196 384	4 836	498	6 820	7 216	-	378 801
Общая сумма кредитов до вычета резерва	596 206	196 384	4 836	498	35 054	7 216	-	840 194

Резерв на возможные потери	(8 084)	(1 752)	(962)	(101)	(10 756)	(7 209)		(28 864)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	210	142	(3 309)	(338)	(1 422)	840		(3 877)
Итого кредитов	588 332	194 774	565	59	22 876	847	-	807 453

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	15 835	0	393	0	16 228
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2					
Переводы в стадию 3	(27)				(27)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(8 840)	0	8 222	0	(618)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	6 968	0	8 615	0	15 583

В таблице раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физических лиц за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	170	3	11 969	0	12 142
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2	(6)				(6)
Переводы в стадию 3					
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 352	4 707	(1 597)	0	5 462
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные			(440)		(440)
Прочие движения					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	2 516	4 710	9 932	0	17 158

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

Анализ качества кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020, тыс. руб.		На 01.01.2019, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	840 194	4 328	730 554	1 895
2.	Объем просроченной задолженности	19 879	2 427	13 939	162
3.	Объем реструктурированной задолженности	210 135	284	247 356	339
4.	Категории качества:	840 194	4 328	730 554	1 895
4.1.	I	167 201	647	254 636	985
4.2.	II	609 203	1 142	422 041	741
4.3.	III	37 074	152	37 850	7
4.4.	IV	12 900	271	1 816	18
4.5.	V	13 816	2 116	14 211	144
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 264 523		2 065 416	
5.1.	Поручительство	1 272 426		1 245 309	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	992 097		820 107	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	35 353		26 899	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	28 864		26 899	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	28 864	2 230	26 899	165
9.1.	II	5 768	12	5 958	12
9.2.	III	4 516	18	6 257	0
9.3.	IV	4 772	85	561	9
9.4.	V	13 808	2 115	14 123	144

За анализируемый период кредитный портфель в целом вырос на 15%, при одновременном росте просроченной ссудной задолженности на 42,6% за счет увеличения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

Информация об объеме сформированных РВП, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Характер и стоимость обеспечения. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – в основном залог недвижимости, а также транспортных средств, оборудования и спецтехники;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд представляет собой, по состоянию на 01 января 2020 г.:

- поручительства 1 272 426 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,3%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств
1 004 596 тыс. руб.

Итого 2 277 022 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 01.01.2020 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 6 489 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде Банк получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. На учет приняты объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в размере 2 780 тыс. руб., а также объект движимого имущества в сумме 431 тыс. руб. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.01.2020 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	886 384
Средства на корреспондентских счетах	7 469
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 817
Прочие	299
Совокупный объем кредитного риска	898 968

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 01.01.2020 г. составляет 16,5% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.01.2020 г. составляет 7,2%, 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: ЕВИГ, 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 января 2020 года является приемлемым.

Рыночный риск

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

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

В связи с чем Банк не подвержен рыночному риску, в следствии 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 Байка.

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»

Норматив	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2019	92,81	
01.01.2020	86,9	

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.

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	754 027	754 027	754 027	754 027	754 027	754 027
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	423 190	460 789	514 048	579 875	630 589	1 400 082

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	76	2053	2763	3220	3276	3 432
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 177 293	1 216 869	1 270 838	1 337 122	1 387 892	2 157 541
ПАССИВЫ						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	1 010 625	1 037 169	1 046 832	1 069 967	1 143 827	1 168 855
9.1. Вклады физических лиц	177 570	178 530	184 857	205 149	276 714	278 637
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	5	5	5	5	5	5
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	3 804	3 835	3 921	3 980	5 726	5 735
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 014 429	1 041 004	1 050 753	1 073 947	1 149 553	1 174 590
13.Внебалансовые обязательства	0	8 190	14 664	18 802	18 802	20 178
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	162 864	167 675	205 421	244 373	219 537	962 773
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	16,1	16,1	19,5	22,8	19,1	82,0
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	162 864	330 539	535 960	780 333	999 870	1 962 643

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 января 2020 года является приемлемым для Банка.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или

бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, сетевые и вирусные атаки на информационные ресурсы Банка, случаи неправомерного использования ключа ЭЦП, повлекшие хищения денежных средств).

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

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

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 652-П капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2020 года составляет 201 850 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 января 2020 года приемлемым для Банка.

Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу

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

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

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

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

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

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

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

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии Развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков,

принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2020 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) ²	420 000 тыс. руб.
2	Основной капитал, в % от совокупного капитала	>/=90%
3	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>/=11,0%
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>/=13,0%

Информация об изменениях в Стратегии по управлению рисками и капиталом:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень, по состоянию на 01.01.20 г.	Целевой уровень, по состоянию на 01.01.19 г.
1	Собственные средства (капитал) ³	420 000 тыс. руб.	382 000 тыс. руб.
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	-	>/=90%
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	>/=90%	>/=90%
4	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	-	>/=9,5%
5	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>/=11,0%	>/=11,0%
6	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>/=13,0%	>/=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 01.01.20 г. установлен на уровне 420 000 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.01.20 г. составил 423 287 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.01.20 г.
Кредитный риск	898 968
Риск ликвидности	0
Операционный риск	201 850
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 100 818

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.20 г. составил 1 100 818 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 38,4%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%.

² Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

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

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2020 года более чем в четыре раза превышает нормативное значение.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствовали.

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

13. Информации о влиянии первоначального применения МСФО 9

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

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

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

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

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

14. 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 третьей статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

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

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

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2018 - 2019 годы.

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2019 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	3 717	27 624	31 341
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	35	235	270
3.	Средства клиентов	112	1 140	34 637	35 889
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	351	4 590	4 941
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	351	4 590	4 941
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	34	1 285	1 319
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	34	1 285	1 319

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2018 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	4 296	46 320	50 616
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	39	495	534
3.	Средства клиентов	77	2 032	17 364	19 473
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	444	4 917	5 361
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	444	4 917	5 361
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	20	741	761
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	20	741	761

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	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	7 989	10 491
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 989	6 603
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 766	3 490
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	5 223	3 113
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	0	3 888
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	53	53
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	8
3.1.1	Совет Директоров	4	4

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

В течение 2019 года вознаграждения членам Совета Директоров и дивиденды участникам Банком не выплачивались.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

29.04.2020



А.В. Разваляева

И.А. Хуторная