

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)**

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1024200001792, 654080, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 69), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

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 него 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) (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 НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 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) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 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) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2018 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 внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

12 апреля 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 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. Кирова, 69

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	4.1	44619	16691
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.2	19432	115656
2.1	Обязательные резервы	4.2	3464	23669
3	Средства в кредитных организациях	4.4	32573	5803
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.5	3027905	3128585
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		277	9
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	8908	9131
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	2780	0
12	Прочие активы	4.8	8653	3628
13	Всего активов		3145147	3279503
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	2738851	2907295
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		180145	113830
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		460	1179
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	8495	10897
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5025	746
23	Всего обязательств		2752831	2920117
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		207000	207000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		11279	10140
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		141107	119472
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32930	22774
35	Всего источников собственных средств		392316	359386
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.11	17368	31885
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Разваляева А.В.

Главный бухгалтер

Хурторная И.А.

Руководитель СУРАиО

Голубцова Е.В.

Телефон (3842)53-93-24

29.03.2019



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 654080, Г НОВОКУЗНЕЦК УЛ.Кирова,69

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,	5.1	260766	194214
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		176660	113639
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		84106	80575
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	146539	98376
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		146539	98376
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	114227	95838
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:		6217	-742
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		24	51
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		120444	95096
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	2020	3677
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-210	-322
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	15338	16145
15	Комиссионные расходы	5.3	6158	4134
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-4466	-675
19	Прочие операционные доходы		564	786
20	Чистые доходы (расходы)		127532	110573
21	Операционные расходы	5.4	82790	78882
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		44742	31691
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	11812	8917
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32973	22774
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-43	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		32930	22774

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		32930	22774
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		32930	22774

Председатель Правления

Развальева А.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

Руководитель СУРАИО

Голубцова Е.В.

Телефон (3842)53-93-24

29.03.2019



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 2019 года

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. КИРОВА, 69Код 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			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	32096	29817
1.1.1	проценты полученные		259848	193158
1.1.2	проценты уплаченные		-147320	-97633
1.1.3	комиссии полученные		15169	16183
1.1.4	комиссии уплаченные		-5453	-4044
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2020	3677
1.1.8	прочие операционные доходы		533	803
1.1.9	операционные расходы		-79902	-75031
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12799	-7296
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-48459	942
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	20205	-18169
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	103292	-2375102
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3413	-1486
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		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-168444	2396509
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-99	-810
2	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	9	-16363	30759
2.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
2.2	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.4	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	-3837	-2605
2.6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-43	0
2.7	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.8	Дивиденды полученные	9	-3880	-2605
3	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	-645
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	645
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)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-210	-322
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-20453	27832
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	113613	85781
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	93160	113613

Председатель Президиума Развалеева А.В.Главный бухгалтер Хуторная И.А.Руководитель СУРАИО Голубцова Е.В.

Телефон: (3842)53-93-24

29.03.2019



Код территории по ОКТАО	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 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

654080, Г НОВОКУЗНЕЦК УЛ.Кирова,69

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 (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (страхований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переводе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	207000	-645						9504		120753	336612
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8	207000	-645						9504		120753	336612
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											22774	22774
5.1	прибыль (убыток)											22774	22774
5.2	прочий совокупный доход												
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)			645								-645	
11	Прочие движения									636		-636	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8	207000							10140		142246	359386
13	Данные на начало отчетного года	8	207000							10140		142246	359386
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8	207000							10140		142246	359386
17	Совокупный доход за отчетный период:											32930	32930
17.1	прибыль (убыток)											32930	32930
17.2	прочий совокупный доход												
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									1139		-1139	
24	Данные за отчетный период	8	207000							11279		174037	392316

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАЮ

(3842)53-93-24

29.03.2019



Развалова 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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 654080, Г НОВОКУЗНЕЦК УЛ.Кирова,69Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	0			40,0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	32,2			40,0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	35,1			42,6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		0	0			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	0			957,8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	92,8			110,1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	0			58,3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19,0	0	0	19,5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	0			70,2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0			2,5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	0	0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				13,2	0	0	13,0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банк - участник клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной 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 операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (H27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАиО

(3842)53-93-24

29.03.2019



Развляева А.В.

Хуторная И.А.

Голубцова Е.В.

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код формы по ОКУД
32	22928287	0409808
		Кадральная (Годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публичная форма)
на 1 января 2019 года

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
Код формы по ОКУД 0409808
Кадральная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обязательными акциями (долгами)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Депозит депозитов (Депозит) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Неактивированные активы (кроме депозит депозитов) и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Неосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сальфопитации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Неосуществленные 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				

Тыс. руб.

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности основного капитала				
72	Показатели, не позволяющие устанавливать пороги достаточности и не принимаемые в учеты увеличения источников капитала				
73	Неуказанные вложения в инструменты 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 сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

Примечание:

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

Раздел I. Информационная об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	207000	207000
1.1	обязательными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	6	141107	119472
2.1	прошлых лет		141107	119472
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		11279	10140
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	6	359386	336612
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1219	1538
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0

5.3	отрицательная величина добавочного капитала					1558
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6	1219	358167		335054
7	Источники добавочного капитала					0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:					0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала					0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала					0
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)					0
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	6	358167			335054
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	32256			21963
11.1	Резервы на возможные потери					0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:					0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней					0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					0
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		32256			21963
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	6	390423			357017
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X			X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	1111718			837193
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	1111718			837193

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	3070061	3043746	817040	3267052	3230930	645397
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	10	2201279	2201279	0	2581551	2581551	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		31787	31784	6357	4987	4978	996
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		836995	810683	810683	680514	644401	644401
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1" -<2>		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 понижеными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2641	2641	528	407	407	20
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		2641	2641	528	407	407	20
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10	60002	59424	78605	46990	46491	60438

тыс. руб.

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	52185	51657	67154	46990	46491	60438	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7817	7767	11651	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего:	38067	37268	46795	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	13025	12803	17924	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	2585	2499	4248	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего:	17368	17089	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	17368	17089	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по продаваемым финансовым инструментам								
<1>	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И								
<2>	Сравнение оценки убытков в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о сотрудничестве и развитии (ОССТ) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, именованных официально» (Информация о сравнении оценок публикуется на официальном сайте ОССТ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет).								

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	2	4	5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3	13484	10907
6.1.1	чистые процентные доходы		88896	70044
6.1.2	чистые непроцентные доходы		78948	62333
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		10948	7711
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2	4	5
7	процентный риск	3	0	0
7.1	фондовый риск		0	0
7.2	валютный риск		0	0
7.3	товарный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	2	4	5	6
1.1	по ссудам, ссудной и поручительной к ней задолженности	3	32763	-4650	37413
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		27064	-8961	36025
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		674	32	642
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		5025	4279	746
			0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменения объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	

		процент	Тыс. руб.	процент	Тыс. руб.	процент	Тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0.92	702	0.92	702		
1.1	суды						
2	Реструктурированные суды	0.92	702	0.92	702		
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	1.82	3244	1.82	3244		
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	1.33	529	1.33	529		
4.1	перед отчуждающейся 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	52.94	9	52.94	9		

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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Доплевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Доплговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Доплевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Доплговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				

9	Прочие активы						
---	---------------	--	--	--	--	--	--

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				
1	Основной капитал, тыс. руб.	2				
2	Величина обязательств актива и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	3				
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4				
		5				
		6				
		7				

Раздел "Справочно"

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

задолженности (Номер пояснения _____)
 1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 39800, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд. 23973
- 1.2. изменения качества суд. 14627
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 44818, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд. 2743
- 2.2. погашения суд. 23252
- 2.3. изменения качества суд. 18823
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАМО

Телефон (3842)53-93-24

29.03.2019



Равваляева А.В.

Хурчаня И.А.

Голубцова Е.В.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА**

(Общество с ограниченной ответственностью)

(ООО «НОВОКИБ»)

за 2018 год

г. Новокузнецк

1. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2019 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 года составила 53 человека (01.01.2018 года – 56 человек).

Участниками Банка являются одно физическое и одно юридическое лицо. В течение 2018 года существенных изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года состав участников Банка представлен в следующем виде:

Участник	01.01.2019, %	01.01.2018, %
Щукин А.Ф.	0,000	99,942
Щукина Е.И.	99,942	0,000
Прочие (менее 5%)	0,058	0,058
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2019 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. (с изменениями и дополнениями). 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.(с изменениями и дополнениями). 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 2019 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)

Годовая отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетные формы в составе годовой отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,0% после роста на 1,6 % в 2017 году.

Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом. По оценке, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 г.). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 г. был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

Показатель индекса промышленного производства в Кемеровской области составил 101,3% к аналогичному периоду прошлого года.

В 2019 г. темп прироста ВВП несколько снизится и составит 1,2–1,7% после 1,5–2,0% в 2018 году. На горизонте 2019 г. сдерживающее влияние на динамику внутреннего спроса окажут повышение НДС (преимущественно в начале года), замедление роста доходов экономики от экспорта в результате снижения цен на нефть, а также некоторое замедление роста кредитования на фоне произошедшего во второй половине 2018 г. ужесточения денежно-кредитных условий ввиду ухудшения внешнеэкономического фона. В то же время сдерживающее воздействие повышения НДС в 2019 г. во многом будет компенсировано ростом инвестиционного спроса в рамках реализации запланированных правительством налогово-бюджетных мер и повышением пенсионного возраста, которое смягчит влияние демографических ограничений на темпы экономического роста.

В 2020–2021 гг. рост российской экономики ускорится до 1,8–2,3% и 2,0–3,0% соответственно. Этому будут способствовать постепенное накопление положительного эффекта от запланированных мер налогово-бюджетной политики и структурных реформ при их успешной реализации. Более высокие темпы роста российской экономики при этом не будут формировать дополнительного инфляционного давления со стороны спроса и препятствовать сохранению инфляции у цели, так как будут обеспечены расширением производственного потенциала экономики.

2018 год для российского рубля был не самым оптимистичным. Так, в начале 2018-го года доллар находился на отметке в 57,5 рублей за американскую валюту, в январе и в феврале укрепившись до 55,5 рублей, но после этого плавно перешел к снижению, и конец года его уже отмечал вблизи отметки в 70 рублей за доллар.

Больше всего на рубль в 2018 году повлияли санкции. В течение года они дважды, в апреле и августе, больно ударили по рублю. Это привело к тому, что сформировался устойчивый тренд выхода иностранных инвесторов из российских ОФЗ, которые пользовались спросом начиная с 2015 года. Так, за 2018 год Минфин привлек немногим более 1 трлн. руб. из планируемых 1,7 млрд руб. При этом граница в 70 рублей за американский доллар все же российская валюта не перешла в 2018.

Официальный курс доллара США к рублю составил 69,4706 руб. за доллар США на 01.01.2019 г., курс евро к рублю – 79,4605 руб. за евро.

Курс доллара по итогам 2019 года, по оценкам аналитиков, составит 66–69 рублей. Основным негативным фактором влияния на национальную валюту останется риск дальнейшей реализации и усиления западных санкций. Санкционные риски будут превалирующими для инвесторов в процессе оценки российских активов.

Ожидается, что фактором давления на рубль в 2019 году также будут ужесточение монетарной политики развитых стран и усиление торговых противоречий между США и Китаем. При этом нефтяной рынок может стать фактором как наиболее существенной поддержки рубля, так и его ослабления, продолжает эксперт. При пессимистичном сценарии для нефтяных цен, который предполагает их снижение в следующем году до 40–50 долларов, курс доллара может подняться и до 75 рублей. Однако по базовому сценарию цены на нефть в 2019 году все же увеличатся до 70 долларов, уточняет эксперт.

В течение 2-го полугодия 2018 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3%, ускорившись с 2,5 % в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия как общесистемных факторов, так и специфических факторов на рынках отдельных товаров и услуг.

Основной вклад в инфляцию внесла динамика цен на продовольственные товары (1,7 п.п. из 4,3 %). Годовые темпы продовольственной инфляции по итогам декабря 2018 г. выросли до 4,7 % г/г (по сравнению с 3,5 % г/г в ноябре и 1,1 % в 2017 году). Максимальные темпы роста цен в данной товарной группе наблюдались на мясопродукты (7,6 % г/г, в том

числе мясо кур – 20,7 %), сахар (28,3 % г/г) и яйца (25,9 % г/г). Такая динамика была во многом связана с «локальными» факторами (снижение урожая, ухудшение эпизоотической обстановки), которые привели к временному сокращению предложения на рынках соответствующих товаров.

В сегменте непродовольственных товаров рост цен ускорился до 4,1 % в 2018 г. по сравнению с 2,8 % в 2017 году. Сильнее всего в прошлом году выросли цены на табачные изделия (+10,1 % г/г), дизельное топливо (+15,0 %) и автомобильный бензин (+9,4 % г/г). В настоящее время Правительством Российской Федерации предприняты меры, позволяющие существенно снизить волатильность цен на моторное топливо (обратный акциз с демпфирующей компонентой, вступивший в силу с 1 января 2019 года).

Потребительские цены в Кемеровской области в декабре завершившегося года выросли на 0,9%, за весь 2018 год — на 4,6%, сообщается на официальном сайте территориального органа федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области (Кемеровостат).

По прогнозу Банка России, в 2019 г. годовая инфляция временно ускорится до 5,0–5,5% с 3,9–4,3% по итогам 2018 г. Наиболее значимое влияние на динамику потребительских цен в 2019 г. окажет повышение базовой ставки НДС, вклад которого в годовую инфляцию, по оценкам Банка России, составит около 1 процентного пункта. Также на инфляцию, преимущественно в первой половине 2019 г., продолжит влиять произошедшее в 2018 г. ослабление рубля. Эффекты НДС и курсовой динамики будут отражаться на годовой инфляции до конца 2019 г., при этом квартальные аннуализированные темпы прироста потребительских цен (с поправкой на сезонность) замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Инерционные показатели инфляции, включая скользящую среднегодовую инфляцию, в течение всего 2019 г. останутся выше, чем в 2018 году.

Уровень безработицы в России сейчас является самым низким за всю историю наблюдений. По данным Минтруда на 9 января 2019 года, численность безработных граждан, зарегистрированных в органах службы занятости, составила 694,5 тыс. человек, что на 9,8% ниже показателя на эту же дату в 2018 году.

31 декабря прошедшего года на учете в центрах занятости состояли 21,2 тысяч кузбассовцев, что является рекордным минимальным количеством безработных за последние 17 лет. Об этом сообщает пресс-служба областного департамента труда и занятости населения.

За 2018 год в Кузбассе численность зарегистрированных безработных сократилась на 3 500 человек. При этом в службе занятости населения области работодателями было заявлено 32,3 тысяч вакантных мест. По сравнению с аналогичным периодом 2017 года вакансий стало больше почти на восемь тысяч.

По данным департамента, средняя заработная плата по заявленным вакансиям в декабре 2018 года составила 25,5 тысяч рублей, при этом наиболее востребованными стали специалисты рабочих профессий.

Минэкономразвития, в прогнозе социально-экономического развития на 2019-2021 годы, предполагает, что численность безработных в 2019 году составит 4,8%, а затем снизится до 4,7%.

2. Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

Банковские сделки:

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

Во 2-ом полугодии 2018 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2019 г. в России функционируют 484 (из них 291 – с универсальной лицензией, 149 – с базовой лицензией, небанковские КО – 44) по сравнению с 524 кредитных организаций на 01.07.2018 г.

Институциональные характеристики регионального рынка банковских услуг не изменились за анализируемый период. Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2019 года представлен 6 кредитными организациями, из которых 4 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 – 245 шт. В целом же, кредитные организации, головные организации которых зарегистрированы в других регионах, увеличили свое присутствие в Кемеровской области с 464 до 467 внутренних структурных подразделений.

На территории Кемеровской области осуществляют деятельность следующие банки: ОАО АБ «КузнецкБизнесБанк», АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО), ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), АО «Кемсоцинбанк», 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. ОАО «Кемсоцинбанк» специализируется на обслуживании юридических лиц. 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», ОАО «Кемсоцинбанк», ООО «НОВОКИБ» и АКБ «БСТ-Банк» (АО).

В целом, можно отметить, что за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» повысил эффективность своей деятельности (о чем говорит рост позиции по рентабельности активов

(1-е место), рентабельности капитала (1-е место), чистой прибыли (2-е место), собственным средствам (4-е место). Неизменными остались позиции по привлеченным средствам (2-е место), нетто-активам (2-е место), кредитному портфелю (5-ое место) и балансовой прибыли (3-е место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2019 г.:

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) имеет корреспондентские счета в:

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ПАО «Сбербанк России»;
- АО «КИВИ Банк» (Акционерное общество) г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- НКО «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 финансовые показатели деятельности банка за 2017 и 2018 годы

№ п/п	Наименование	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	3 194 600	3 341 438	95,6
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	390 423	357 017	109,4
3.	Ссудная задолженность (остатки)	730 554	522 377	139,9
4.	Выдано кредитов	1 406 409	797 645	176,3
	ипотека	66 219	60 677	109,1
	автокредиты	2 000	0	100,0
5.	Депозиты:			
	- юридических лиц	2 453 780	2 577 338	95,2
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	163 604	108 073	151,4
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	43 342	30 371	142,7
7.	Чистая прибыль	32 930	22 774	144,6

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют об увеличении темпов роста собственных средств (капитала), кредитного портфеля Банка, а также чистой прибыли за 2018 год.

3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2018 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2018 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 33 406 тыс. руб. и на 01.01.2019 составили 390 423 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2018 капитал Банка составлял 357 017 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 2018 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 2018 год Банком выдано 1 406,4 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 1 210,7 млн. руб., физическим лицам выдано 195,7 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2019 года составил 730 554 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 522 377 тыс. руб.). За 2018 год произошел существенный рост кредитного портфеля, составивший 208 177 тыс. рублей или 139,9%. От операций кредитования в 2018 году получены доходы в размере 84 106 тыс. рублей (в 2017 году – 80 575 тыс. руб.), что составило 32,2% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2017 годом, произошел незначительный рост доходов от предоставленных кредитов на 3 531 тыс. рублей или на 4,4%. Такое увеличение процентных доходов за 2018 год связано с ростом кредитного портфеля Банка, в первую очередь, за счет увеличения кредитов физических лиц (на 62,9%).

В течение всего 2018 года просроченная задолженность Банка имела тенденцию снижения и к концу года составила 13,9 млн. руб. Снизившись с начала года на 4,0 млн. руб., ее удельный вес в кредитном портфеле на конец года составил 1,9% (По состоянию на 01 января 2018г. – 3,4%).

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2018 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2018 год в депозиты Банка России размещено 486,6 млрд. руб. (в 2017г. – 371,1 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2018 год составили 176,7 млн. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года в 1,6 раз (113,6 млн. руб. за 2017 год) или на 63,1 млн. руб. за счет увеличения среднемесячной суммы размещения.

Приобретения или выбытия дочерней, зависимой организации не было.

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

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

«Кадровая политика в ООО «НОВОКИБ», утверждена Советом Директоров Банка 31.08.2015 (протокол №31-08/2015 СД от 31.08.2015). В целях выполнения требований данного документа, в 2018 году 18 сотрудников (в 2017 году – 25 сотрудников) приняло участие в семинарах 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 первом полугодии 2018г. в рамках развития персонала проведен тренинг по программе «Эффективное управление: ориентация на результат» с привлечением московского тренера-консультанта, с последующей выдачей сертификатов 16 сотрудникам.

В целях исполнения требований статьи 212 Трудового Кодекса Российской Федерации и требований Постановления Правительства Российской Федерации от 25.04.2012 г. № 390 «О противопожарном режиме» (Правила противопожарного режима в Российской Федерации) прошли обучение 11 руководителей и специалистов ООО «НОВОКИБ» по темам: «Охрана труда» и «Пожарно-технический минимум для руководителей и ответственных за пожарную безопасность в учреждениях (офисах)».

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

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

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Денежные средства в кассе	21 005	13 065
Денежные средства в банкоматах	19 776	3 626
Денежные средства в пути	3 838	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	44 619	16 691

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Корреспондентский счет в Банке России	15 968	91 987
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 464	23 669
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	19 432	115 656

4.3 В течение 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.01.2019 отсутствуют.

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	29 335	4 879
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	597	526
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	2 641	407
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	0	(9)
Итого средства в кредитных организациях	32 573	5 803

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

4.5 По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены (тыс. руб.):

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	422 091	332 081
Кредиты, предоставленные физическим лицам	294 524	172 379
Просроченная задолженность	13 939	17 917
Депозиты в Банке России	2 323 200	2 639 500

Размещенные средства в других кредитных организациях	1 050	911
Дебиторская задолженность	0	1 576
Резервы на возможные потери по ссудам	(26 899)	(35 779)
Итого чистая ссудная задолженность	3 027 905	3 128 585

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 2018 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 1 406,4 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 1 210,7 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 195,7 млн. рублей).

В течение 2018 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.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (тыс. руб.):

	Сумма резерва
На 01.01.2018	35 779
Создание	38 263
Восстановление	(44 400)
Списание за счет резерва	(2 743)
На 01.01.2019	26 899

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам						
	Всего:	401 849	55,0	326 270	62,5	123,2
	в т.ч.:					
45201		53 038	7,3	16 561	3,2	
45204		0	0,0	0	0,0	
45205		96 900	13,3	80 000	15,3	
45206		22 241	3,0	20 442	3,9	
45207		168 156	23,0	144 994	27,8	
45208		61 514	8,4	64 273	12,3	
Кредиты предпринимателям						
	Всего:	20 242	2,8	5 811	1,1	348,3
	в т.ч.:					
45405		3 000	0,4	0	0,0	
45406		9 998	1,4	0	0,	
45407		1 644	0,2	3 556	0,7	
45408		5 600	0,8	2 255	0,4	
Кредиты физическим лицам						
	Всего:	294 524	40,3	172 379	33,0	170,9
	в т.ч.:					
45504		0	0,0	134	0,0	
45505		66	0,0	887	0,2	
45506		65 077	8,9	27 652	5,3	
45507		229 381	31,4	143 706	27,5	
45509		0	0,0	0	0,0	

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Итого срочных кредитов:		416 615	98,1	504 460	96,6	142,1
Просроченная задолженность по ссудам						
	Всего:	13 939	1,9	17 917	3,4	77,8
	в т.ч.:					
45812		650	0,1	1350	0,3	
45814		0	0,0	0	0,0	
45815		13 289	1,8	16 567	3,2	
ВСЕГО:		730 554	100	522 377	100	139,9

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 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
		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:	1 406 409	100,0	797 645	56,7
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	1 210 719	86,1	675 162	48,0
1.1	обрабатывающие производства	76 950	5,5	80 000	5,7
1.2	транспорт и связь	32 150	2,3	174 781	12,4
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	239 380	17,0	94 300	6,7
1.4	прочие виды деятельности	206 878	14,7	207 300	14,7
1.5	На завершение расчетов	655 361	46,6	118 781	8,4
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 210 719	86,1	675 162	48,0
2.1.	индивидуальным предпринимателям	18 998	1,4	4 000	0,3
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	195 690	13,9	122 483	8,7
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	66 219	4,7	60 677	4,3
3.1.1	ипотечные кредиты	66 219	4,7	60 677	4,3
3.2.	автокредиты	2 000	0,1	0	0,0
3.3.	иные потребительские кредиты	127 471	9,1	61 806	4,4

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 января 2019 года:

Географическая зона	Данные на 01.01.2019		Данные на 01.01.2018	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	669,926	91.7	415,836	79.6
Новосибирская область	18,072	2.5	26,541	5.1
Республика Алтай	0	0.0	80,000	15.3
Алтайский край	41,000	5.6	0	0.0
город Москва	733	0.1	0	0.0
Республика Саха (Якутия)	823	0.1	0	0.0
Общий объем задолженности	730 554	100	522 377	100

Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2019г., %
1	2	3	4
До востребования	110 342	5 573	1979,9
На срок до 5 дней	110 342	5 573	1979,9
На срок до 10 дней	110 849	10 737	1032,4
На срок до 20 дней	158 590	17 314	915,9
На срок до 30 дней	165 683	36 426	454,7
На срок до 90 дней	192 500	65 752	292,8
На срок до 180 дней	235 500	183 085	128,63
На срок до 270 дней	285 640	223 530	127,8
На срок до 1 года	308 340	250 563	123,0
На срок свыше 1 года	730 554	522 377	139,9

Ссуды I категории качества составляют 254 636 тыс. руб. или 34,9 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2018г. – 107 182 тыс. руб. или 20,5 % кредитного портфеля), просроченные кредиты составили 13 939 тыс. руб. – 1,9 % (на 01 января 2018 г. – 17 917 тыс. руб. – 3,4%). Данная тенденция говорит о более качественном подходе к формированию кредитного портфеля Банка, об увеличении доли надежных кредитов.

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 26 899 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 35 448 тыс. руб.). На просроченные кредиты в сумме 13 939 тыс. руб. создан резерв кредитного риска в размере 13 571 тыс. руб.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Основные средства	25 442	32 338
Запасы	380	167
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	4 801	1 891
Амортизация основных средств	(21 043)	(24 932)
Амортизация нематериальных активов	(672)	(333)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	8 908	9 131

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 2018 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 2018 года	994	3 291	0	3 121	1 558	8 964
Балансовая стоимость						
Остаток на начало года	1 312	25 678	0	5 348	1 891	34 229
Поступления	1 080	3 578	0	45	0	4 703
Выбытия	0	(7 480)	0	(1 209)	0	(8 689)
Остаток на конец года	2 392	21 776	0	4 184	1 891	30 243
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	318	22 387	0	2 227	333	25 265
Амортизационные отчисления	1 342	1 534	0	1 924	339	5 139
Выбытия	0	(7 480)	0	(1 209)	0	(8 689)
Остаток на конец года	1 660	16 441	0	2 942	672	21 715
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	732	5 335	0	1 242	1 219	8 528

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

4.7 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 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Недвижимое имущество, включая землю	2 780	0
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	2 780	0

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	162	237
Требования по прочим операциям	312	147
Требования по получению процентов	2 995	2 191
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 598	2 700
Расходы будущих периодов	674	811
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 751	0
Резервы на возможные потери	(839)	(882)
Часть сч.60312	0	(1 576)
Итого прочие активы	8 653	3 628

4.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», отражены (тыс. руб.):

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2019г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	121 467	4,4	221 884	7,6	54,7
срочные депозиты	2 453 780	89,6	2 577 338	88,7	95,2
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	36 526	1,3	15 491	0,5	235,8
срочные вклады	127 078	4,7	92 582	3,2	137,3
Итого	2 738 851	100	2 907 295	100	94,2

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Данные на 01.01.2018, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2019г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	276 758	10,1	325 185	11,2	85,1
На срок до 30 дней	2 440 097	89,1	2 557 682	88,0	95,4
На срок от 31 до 90 дней	13 753	0,5	19 796	0,7	69,5
На срок от 91 до 180 дней	663	0,0	808	0,0	82,1
На срок от 181 дня до 1 года	6 499	0,2	2 413	0,1	269,3
На срок свыше 1 года	1 081	0,1	1 411	0,0	76,6
Итого	2 738 851	100	2 907 295	100	678,0

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

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 288 счетов юридических лиц с остатками средств 108 905 тыс. руб.
- 48 счетов – депозиты юридических лиц – 2 449 780 тыс. руб.
- 1 счет – депозиты физических лиц-предпринимателей – 4 000 тыс. руб.
- 84 счета физических лиц-предпринимателей с остатками средств 12 562 тыс. руб.
- 19 060 счетов по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 163 604 тыс. руб.
- 662 ссудных счета с объемом кредитов 730 554 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 01.01.2019 года, расхождений нет.

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

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	369	450
Обязательства по прочим операциям	2 864	3 529
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 262	6 918
Итого прочие обязательства	8 495	10 897

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 01.01.2019 составили 3 652 тыс. руб.

4.11 Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

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

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение 2018 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.01.2019 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.01.2018		
		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		17 368	100	279	31 885	100,0	746
	I	440	2,5	0	7 888	24,7	0
	II	16 708	96,2	204	21 493	67,4	220
	III	203	1,2	66	2 504	7,9	526
	IV	17	0,1	9	0	0	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

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

5.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Процентные доходы	260 766	194 214
по депозитам в Банке России	176 660	113 639
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	82 346	78 840
комиссионные доходы по кредитам	1 760	1 735
Процентные расходы	146 539	98 376
по привлеченным средствам от юридических лиц	138 444	88 266
по привлеченным средствам от физических лиц	8 095	10 110
Чистые процентные доходы	114 227	95 838

Процентные доходы за 2018 год по сравнению с 2017 годом увеличились на 34,3% или на 66,6 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов года приходится на процентные доходы от размещения средств в ЦБ РФ (67,7%). Процентные расходы увеличились на 49,0% или на 48,2 млн. руб. и составили 146,54 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом существенных изменений не произошло и основную долю по-прежнему занимают процентные расходы по денежным средствам на счетах и привлеченным депозитам клиентов – юридических лиц (94,5%).

Таким образом, чистый процентный доход за 2018 год увеличился на 18,4 млн. руб. или на 19,2%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

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

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	183	119
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 844	5 147
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(2 007)	(1 589)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 020	3 677

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с 2018 годом сократился на 45,0%. Такое значительное сокращение в первую очередь объясняется уменьшением объемов проводимых Банком операций с наличной и безналичной иностранной валютой.

5.3 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 928	2 897	1 031	35,6
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 470	7 046	(2 576)	(36,6)

Комиссионные доходы по другим операциям	6 940	6 202	738	11,9
Итого	15 338	16 145	(807)	(5,0)

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	102	102	0	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	283	150	133	88,7
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 120	3 606	1 514	42,0
Комиссионные расходы по другим операциям	653	276	377	136,6
Итого	6 158	4 134	2 024	49,0

Комиссионные доходы за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократились на 5,0% или на 807 тыс. руб. Снижение произошло в основном за счет значительного сокращения комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц (почти в два раза) при одновременном росте доходов за открытие и ведение банковских счетов.

Комиссионные расходы за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также возросли на 2 024 тыс. руб. или на 49,0%, произошел значительный рост расходов по переводам денежных средств. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

5.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Заработная плата и премии	36 268	33 876
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	11 164	10 886
Подготовка и переподготовка кадров	525	681
Расходы на персонал	47 957	45 443

В статью расходы на содержание персонала включены расходы на оплату труда в размере 36 268 тыс. руб., расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 11 164 тыс. руб., а также расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 525 тыс. руб. Размер и структура наиболее крупных выплат членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не установлены внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2018 года соблюдались.

5.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2019 тыс. руб.	на 01.01.2018 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	10 681	7 566	3 115	141,2
Налог на имущество	91	138	(47)	65,9
Налог на добавленную стоимость	1 253	1 114	139	112,5

Плата за загрязнение окружающей среды	3	6	(3)	50,0
Госпошлина	45	51	(6)	88,2
Транспортный налог	8	11	(3)	72,7
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(269)	31	(300)	(867,7)
Итого расходы по налогам	11 812	8 917	2 895	132,5

Компоненты налога на прибыль представлены следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Доходы	335 076
Расходы	281 673
Налоговая база	53 403
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	10 681
в т.ч. в ФБ (3 %)	1 602
в т.ч. в РБ (17%)	9 079
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2018г	269
Итого расход по налогу на прибыль за 2018г.	10 412

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность основного капитала не менее 6,0%. 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 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Собственные средства (капитал), всего	390 423	357 017
<i>Источники базового капитала</i>	359 386	336 616
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	11 279	10 140
-нераспределенная прибыль	141 107	119 472
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	1 219	1 558

- нематериальные активы	1 219	1 558
Базовый капитал	358 167	335 054
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	358 167	335 054
<i>Источники дополнительного капитала</i>	32 256	21 963
Дополнительный капитал	32 256	21 963
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 111 718	837 193

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 53%. Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2019 г. составляет 47 %.

В течении 2017 и 2018 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2017 и 2018 гг. не выплачивались.

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

В течение 2018 года Банком соблюдались установленные нормативы.

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	35,1%	42,6%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	Не менее 6%	32,2%	40,0%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	92,8%	110,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 20%	19,0%	19,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	Не более 20%	13,2%	13,0%

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

За 2018 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась

9. 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 01.01.2019 г. денежные средства и их эквиваленты составили 93 160 тыс. руб., на 01.01.2018 – 113 613 тыс. руб. Использование денежных средств за отчетный период составило 20 453 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате:

- увеличения средств от операционной деятельности в сумме 32 053 тыс. руб.;

- снижения объема ссудной задолженности в сумме 103 292 тыс. руб.;
- снижения денежных средств по обязательным резервам на счетах Банка России на сумму 20 205 тыс. руб.

Снижение денежных средств произошло в результате:

- снижения по прочим обязательствам на сумму 99 тыс. руб.;
- снижения средств клиентов на 168 444 тыс. руб.;
- прироста суммы прочих активов в сумме 3 413 тыс. руб.;
- снижения стоимости основных средств и нематериальных активов на 3 837 тыс. руб.;

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (210) тыс. руб.

10. 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 2018 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 Банка 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:

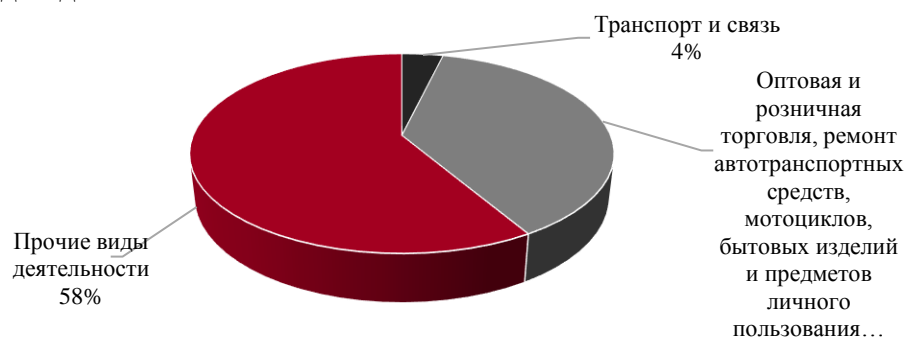
– ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;

– 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 2018 год Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 января 2019 г.¹ по видам деятельности:



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

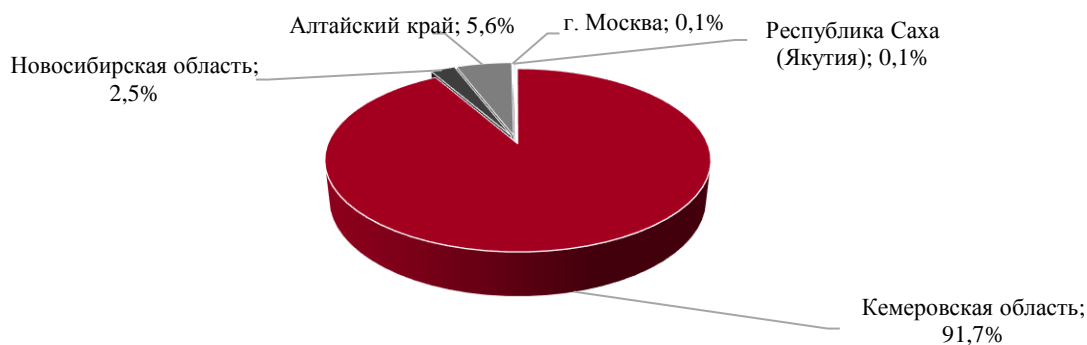
¹ Согласно данным формы отчетности 0409302



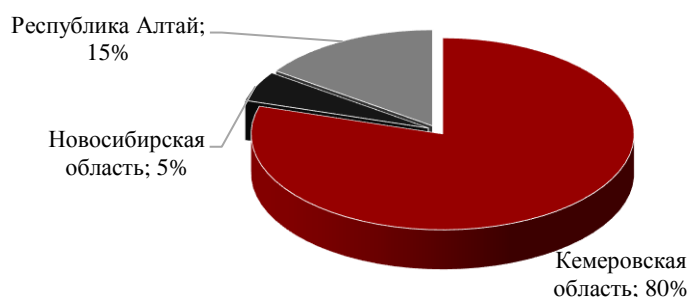
Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, и прочих видах деятельности. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет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

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

Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.2019 г.:



Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.18 г.:



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

В следующей таблице представлена информация о структуре активов, *в разрезе видов инструментов* (согласно форме отчетности 0409806) (тыс. руб.):

№	Состав активов	01.01.2019	Уд. Вес, %	01.01.2018	Уд. Вес, %

1	Денежные средства	44 619	1,42	16 691	1,06
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	19 432	0,62	115 656	2,49
3	Средства в кредитных организациях	32 573	1,04	5 803	0,20
4	Чистая ссудная задолженность ²	3 027 905	96,27	3 128 585	95,87
4.1	Ссудная задолженность	705 302	22,43	489 416	14,35
4.2	Депозиты в Банке России	2 323 200	73,87	2 639 500	81,52
5	Отложенный налоговый актив	277	0,01	9	0,00
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 908	0,28	9 131	0,22
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 780	0,09	0	0,11
8	Прочие активы	8 653	0,28	3 628	0,05
9	Итого	3 145 147	100,00	3 279 503	100,00

Существенных изменений в структуре активов за анализируемый период не произошло. В структуре активов, наибольшую долю (73,87%) занимают депозиты в БР, которые за 2018 год снизились на 316 300 тыс. руб. или на 11,98%.

В следующей таблице представлена динамика объема активов, подверженных кредитному риску, в *разрезе типов клиентов* (согласно форме отчетности 0409115):

№	Типы заемщиков	01.01.2019	Уд. вес в объеме требований, в %	01.01.2018	Уд. вес в объеме требований, в %
1	Юридические лица	402 499	55,0	327 620	62,5
2	МБК	1 647	0,2	911	0,2
3	ИП	20 242	2,8	5 811	1,4
4	Физические лица	307 813	42,0	190 522	36,0
5	Итого	732 201	100,0	524 864	100,0

Наибольшую долю в структуре активов, подверженных кредитному риску занимает задолженность юридических лиц, которая составила – 55,0% (или 402 499 тыс. рублей). Сумма задолженности физических лиц составила 42,0% (307 813 тыс. рублей) в общей сумме активов, подверженных кредитному риску. Существенных изменений в структуре активов, подверженных кредитному риску за отчетный период не отмечалось.

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 201 279	2 581 551
Активы с коэффициентом риска 20%	31 784	4 978
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	810 683	644 401
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	2 641	407
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	2 499	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	7 767	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	12 803	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	51 657	46 491
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	4 600	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	17 366	0
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	943 168	705 855

² За вычетом сформированных резервов

Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	17 089	31 139
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	943 168	705 855

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 01.01.2019 составляет 943 168 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 он вырос на 33,6% или на 237 313 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	932 113
Средства на корреспондентских счетах	6 357
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	528
Совокупный объем кредитного риска	943 168

По состоянию на 01.01.2019 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.

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

Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 2018 год сократилась на 22,2% и на 01.01.2019 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 1,9%.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	650	4,7	1350	7,5
Физические лица, всего	13 289	95,3	16 567	92,5
в т.ч.				
Потребительские кредиты	13 174	94,5	16 226	90,6
Автокредиты	0	0,0	19	0,1
Ипотека	115	0,8	322	1,8
Итого	13 939	100,0	17 917	100,0

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	730 554	715 313	15 241	22	10	219	14 990
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	422 741	421 758	983	-	-	-	983
физическим лицам	307 813	293,555	14 258	22	10	219	14 007
Требования по процентным доходам	1 895	1 733	162	1	-	-	161
Корреспондентские счета	30 982	30 982	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 191	7 566	625	8	-	1	616
Всего	771 622	755 594	16 028	31	10	220	15 767

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

В 2018 году Банком было подано 15 требований о взыскании задолженности на общую сумму 1 076 468,78 рублей; получено 25 исполнительных документов по предъявленным искам на 2 033 603,28 руб.

Объем **реструктурированной задолженности** на 01.01.2019 года составляет 247 356 тыс. руб. (33,9% от ссудной задолженности), из них 236 953 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.

Источниками кредитования являются:

- | | |
|---|---------------------|
| 1. Уставный капитал участников Банка (денежные средства) | 207 000 тыс. руб. |
| 2. Депозиты юридических лиц | 2 453 780 тыс. руб. |
| 3. Депозиты физических лиц (с остатком на картсчетах «Золотая Корона», «МИР») | 163 604 тыс. руб. |

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

Существенное сокращение просроченной ссудной задолженности обусловлено преимущественно улучшением качества предоставляемых кредитов физическим лицам, а также списанием части безнадежных ссуд.

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

01.01.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 97,8% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 34,9% классифицированы в 1-ю категорию качества, 57,8% - во 2-ю и 5,2% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 477 445 тыс. руб., из них: 475 918 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 910 тыс. руб., прочие активы в размере 617 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Резерв на возможные потери													
	Сумма Требования	Категория качества					Расчетный	Расчетный, с		Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		учетом	Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
							обеспечения							
1. Кредиты, всего, в том числе:	730 554	254 636	422 041	37 850	1 816	14 211	26 899	26 899	26 899	5 958	6 257	561	14 123	
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО),														
всего, в том числе:	422 741	71 606	342 899	7 253	983	-	7 168	7 168	7 168	4 633	1 994	541	-	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
физическим лицам, всего, в том числе:	307 813	183 030	79 142	30 597	833	14 211	21 525	19 731	19 731	1 325	4 263	20	14 123	
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	44 442	-	29 382	5 838	18	9 204	10 127	10 127	10 127	795	207	9	9 116	
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	1 895	985	741	7	18	144	165	165	165	12	-	9	144	
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО),														
всего, в том числе:	623	154	452	-	17	-	15	15	15	6	-	9	-	
<i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
к физическим лицам, всего, в том, числе:	1 272	831	289	7	1	144	150	150	150	6	-	-	144	
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	227	-	140	6	1	80	84	84	84	4	-	-	80	
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Корреспондентские счета	30 982	30 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Прочие активы, всего, в том числе:	8 191	7 574	-	-	1	616	616	616	616	-	-	-	616	
кредитным организациям	6 397	6 397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	1 358	1 088	-	-	-	270	270	270	270	-	-	-	270	
физическим лицам	436	89	-	-	1	346	346	346	346	-	-	-	346	

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 01.01.2019, тыс. руб.		На 01.01.2018, 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	730 554	1 895	522 377	1 452
2.	Объем просроченной задолженности	13 939	162	17 917	237
3.	Объем реструктурированной задолженности	247 356	339	38 686	63
4.	Категории качества:	730 554	1 895	522 377	1 452
4.1.	I	254 636	985	107 182	439
4.2.	II	422 041	741	367 930	781
4.3.	III	37 850	7	20 106	9
4.4.	IV	1 816	18	3 905	0
4.5.	V	14 211	144	23 254	223
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 065 416		1 859 712	
5.1.	Поручительство	1 245 309		1 191 745	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	820 107		667 967	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	26 899		35 448	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	26 899		35 448	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	26 899	165	35 448	237
9.1.	II	5 958	12	5 863	13
9.2.	III	6 257	0	4 426	1
9.3.	IV	561	9	1 991	0
9.4.	V	14 123	144	23 168	223

В течение анализируемого периода произошел существенный рост кредитного портфеля на 39,9%, при одновременном значительном снижении просроченной ссудной задолженности на 22,2%.

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 2019 г.:

- поручительства 1 245 309 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 93,5%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 820 107 тыс. руб.

Итого 2 065 416 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 01.01.2019 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 794 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. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.01.2019 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	932 113
Средства на корреспондентских счетах	6 357
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	528
Совокупный объем кредитного риска	943 168

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 01.01.2019 г. составляет 18,90% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.01.2019 г. составляет 13,14%, 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.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 января 2019 года является приемлемым.

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

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

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

– метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.

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

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

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

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – НЗ (текущая ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», от 28.06.2017г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

Норматив	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2018	110,1	
01.01.2019	92,81	

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

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлен в нижеследующей таблице.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	2 371 112	2 371 112	2 371 112	2 371 112	2 371 112	2 371 112
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность	265029	312966	372978	438849	481870	1195110
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	4140	4731	4764	4764	4878	4 948
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 640 281	2 688 809	2 748 854	2 814 725	2 857 860	3 571 170
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	2 721 883	2 737 203	2 739 541	2 742 424	2 748 506	2 751 015
9.1. Вклады физических лиц	155321	155361	156024	157533	162523	163604
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4075	4090	4128	4131	6147	6156
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 725 958	2 741 293	2 743 669	2 746 555	2 754 653	2 757 171
13. Внебалансовые обязательства	0	2	531	12828	12828	16944
Показатели ликвидности						
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-85 677	-52 486	4 654	55 342	90 379	797 055
15. Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	-3,1	-1,9	0,2	2,0	3,3	28,9
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	-85 677	-138 163	-133 509	-78 167	12 212	809 267

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 2019 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 01.01.2019 года составляет 168 550 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 2019 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 01.01.2019 года:

Номер строки	Название риска	Целевой уровень
1	Собственные средства (капитал) ³	382 000 тыс. руб.
2	Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала	>/=90%
3	Основной капитал, в % от совокупного капитала	>/=90%
4	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	>/=9,5%
5	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>/=11,0%
6	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	>/=13,0%

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

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 по состоянию на 01.01.2019 г. установлен на уровне 382 000 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.01.19 г. составил 393 002 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.01.19 г.
Кредитный риск	944 732
Риск ликвидности	0
Операционный риск	168 550
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 113 282

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.19 г. составил 1 113 282 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 35,301%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.01.2018 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка несколько снизилась.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.01.2019 года более чем в четыре раза превышает нормативное значение.

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

Операции со связанными сторонами

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

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 2017 - 2018 годы.

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

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2017 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 233	42 323	47 556
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	116	459	575
3.	Средства клиентов	896	6 446	24 988	32 330
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	596	5 208	5 804
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	596	5 208	5 804
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	51	325	376
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	51	325	376

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 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	10 491	8 583
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 603	5 950
1.1.1	единоличный исполнительный орган	3 490	2 312
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	3 113	3 638
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	3 888	2 633
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	53	50
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	8	9
3.1.1	Совет Директоров	4	5

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

В течение 2018 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

V. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства

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

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

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

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

Запасы

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

В состав доходов Банка включаются:

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

В состав расходов Банка включаются:

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

Методика учета финансовых результатов

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

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

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.

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

Учетная политика Банка

Учетная политика по бухгалтерскому учету Банка разработана в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27.02.2017 г. №579-П и другими нормативными актами Банка России. В учетной политике Банка отражены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета в Банке, способы отражения операций в бухгалтерском

учете, сопоставимости данных аналитического и синтетического учета. Данные аналитического учета разработаны с учетом получения всей необходимой информации в разрезе статей (видов) доходов, расходов. Выделены аналитические счета расходов, для составления регистров налогового учета доходов и расходов Банка в разрезе статей, используемых при заполнении налоговых деклараций.

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

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

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

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

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

- согласно приказа № 187 от 29 октября 2018 г. по состоянию на 01 ноября 2018 г. была произведена инвентаризация основных средств, запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), расходов будущих периодов (прав пользования программными продуктами), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

По состоянию на «01» ноября 2018 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 211 от «29» октября 2018 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 188 от «29» октября 2018 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2019 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 1 291 892,84 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Если госпошлина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 26407), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Признанием доходом/расходом считается день поступления решения суда или внесение денежных средств.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками оформляется двусторонними актами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2019 г. (с учетом СПОД) составляет 4 707 981,69 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 459 547,00 руб.

60305 – 2 822 695,99руб.

60311 – 604 680,64 руб.

60322 – 821 058,06 руб.

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

События после отчетной даты

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

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

За отчетный 2018 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

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

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

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

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

С 01 января 2019 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

Налоговые ставки по НДФЛ остаются прежними, введения прогрессивной шкалы пока не планируется. Изменения коснулись налоговых вычетов: от НДФЛ освобождаются доходы от продажи жилой недвижимости, полученной в рамках программы реновации.

С 1 января 2019 года меняется форма справки 2-НДФЛ. Название ее остается прежним, но вместо прежней формы вводится сразу две новых (приказ № ММВ-7-11/566@ от 02.10.18 г.): Для передачи в ИФНС, для выдачи на руки работнику.

Страховые взносы

Ставки страховых взносов остаются прежними, Правительство отказалось от планов их увеличения. В 2019 году будут действовать прежние базовые ставки. Для ряда категорий налогоплательщиков установлены пониженные тарифы. Но для компаний на УСН с определенными видами деятельности льготные тарифы 20% отменяются. Теперь базовая ставка для них становится равной 30%.

Увеличение пособий

Размер некоторых социальных пособий определяется с учетом размера МРОТ:

- Пособие по временной нетрудоспособности, если в расчетном периоде у работника не было заработка или он оказался ниже МРОТ,
- Больничные для работника, у которого страховой стаж меньше шести месяцев,

- Больничные, если в листке нетрудоспособности стоят отметки о нарушении режима без уважительной причины,
- Пособие по беременности и родам, если заработка не было или он оказался меньше МРОТ, Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет, если среднемесячный заработок оказался ниже МРОТ.

С 1 января 2019 года минимальные значения этих выплат увеличатся вместе с минимальным размером оплаты труда.

Изменения НДС

Федеральный закон от 03.08.18 № 303-ФЗ повысил ставку НДС с 18 до 20 процентов. Изменение не затрагивает льготных ставок 0% и 10%. В связи с изменением налоговой ставки планируется обновление форм книги покупок, книги продаж, журналов учета полученных и выданных счетов-фактур, а также декларации по НДС. Изменения появятся, начиная с отчетности за 1 квартал 2019 года.

Налог на имущество с 2019 года

Главное изменение 2019 года по налогу на имущество юридических лиц – отмена налога на движимое имущество, независимо от его амортизационной группы, срока полезного использования и других условий. В обновленной редакции ст.374 НК РФ движимые объекты исключаются из налоговой базы.

Приказом от 04.10.2018 № ММВ-7-21/575@ введены новые формы расчета и декларации по налогу на имущество.

Изменения связаны с исключением движимого имущества из объектов налогообложения. Новая форма будет использоваться, начиная с отчетности за первый квартал 2019 года.

В 2018 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Годовая отчетность утверждается Общим Годовым Собранием Участников.

Дата проведения 29.04.2019 года.

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный Бухгалтер

И.А. Хуторная

29.03.2019

