

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
32	22926287		1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники финансового инструмента				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Детовая ратулация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме детовой ратулации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несудебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Орицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)			
29	Базовый капитал, итого:			
30	Источники добавочного капитала			
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
32	классифицируемые как капитал			
33	классифицируемые как обязательства			
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие посталпному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие посталпному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
37	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
44	Отрицательная величина дополнительного капитала			
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)			
46	Добавочный капитал, итого:			
47	Основной капитал, итого:			
48	Источники дополнительного капитала			
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие посталпному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
52	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие посталпному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
53	Резервы на возможные потери			
54	Источники дополнительного капитала, итого:			
55	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
56	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
57	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
58	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
59	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
60	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
61	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
62	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
63	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
64	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
65	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
66	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взыщенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29-строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59-строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержки достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку 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, на превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Неудовлетворенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие облиг				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Ограничения на включение в расчет дополнительных капитала резервов на возможные потери				
77	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
78	Ограничения на включение в расчет дополнительных капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
79	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
80	Ограничения на включение в расчет дополнительных капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	207000	207000
1.1	обязательными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	202820	202820
2.1	прошлых лет		202820	202820
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		14542	14542
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	424362	424362
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		11782	562
5.2	вложения в собственные акции (голи)		11294	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	7	488	562
7	Источники добавочного капитала		412580	423800
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		412580	423800
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		13274	10509
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпущенным из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		13274	10509
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	425854	434309
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	992822	1077068
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		992822	1077068

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Данные на отчетную дату, тыс. руб.

Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего.		1232881	1195412	642083	1567611	1330551	737879
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		521925	521925	0	755649	755649	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		39286	39255	7851	46279	46279	9256
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		671670	634232	634232	755683	728623	728623
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		98397	98397	19679	571	571	114
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		98397	98397	19679	571	571	114
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3211	3211	4817	3211	3211	4817
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3211	3211	4817	3211	3211	4817
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным агентствам денежных требований, в том числе удостоверенных эмгладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		48557	46893	93805	51631	50091	101820
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		10727	10476	12571	12133	11890	14268
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		670	662	927	205	202	283
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		5749	5543	9423	6267	6085	10345
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		2644	2573	5146	2232	2232	4464
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		656	640	1920	709	693	2079
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		55029	53093	0	22171	20235	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		55029	53093	0	22171	20235	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		X	X	0	0	0	0
5	Кредитный риск по предоставляемым финансовым инструментам						X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с «Справочником стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официально подтвержденную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР 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	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		18595	18595
6.1	Доходы для целей расчета операционного риска, всего.		123966	123966
6.1.1	Чистые процентные доходы		108671	108671
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		15295	15295
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск	0	0	0
7.2	фондовый риск	0	0	0
7.3	валютный риск	0	0	0
7.4	товарный риск	0	0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	44848	44848	-613	45461	
1.1	по условным обязательствам кредитного характера, права на которые удостоверяются по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются под операциями с резидентами офшорных зон	3	38556	38556	426	38130	
1.2			577	577	78	489	
1.3			5715	5715	-1117	6832	
1.4			0	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	16517	21.0	3468.57	2.50	413	-18.50	-3055.57
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	16517	21.0	3468.57	2.50	413	-18.50	-3055.57
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	183493	21.0	38533.53	1.33	2435	-19.67	-36096.53
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	79403	21.0	16674.63	0.87	694	-20.13	-15980.63
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		Справедливая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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	Долговые ценные бумаги, всего,				
3.1	в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе при условии предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов,	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	1351788	0
2	в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
3.1	в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	кредитных организаций	0	0	0	42242	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	500333	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	373265	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	292069	0
6	Суды, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	28238	0
7	Суды, предоставляющие физическим лицам	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	110040	0
9	Прочие активы	0	0	0	0	0
всего	18777	18777	1894	16883	1351788	0

18777, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суду 1894
- 1.2. изменения качества суду 16883
- 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 18351, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суду 0
- 2.2. погашения суду 6386
- 2.3. изменения качества суду 11365
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления *Степанов* Гриш О.И.
 Главный бухгалтер *Хугорная И.А.* Хугорная И.А.

Руководитель *Гондарева Е.В.* Гондарева Е.В.
 Телефон (3843)320-5400

25.06.2021



