

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 июля 2021 года

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

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

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (I долован)

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Недistribуиленная 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 базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (удален) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	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	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, 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 поэтапному 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 поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
51	Источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	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, взысканные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка подотчетания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неисключенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные непогашенные активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала резервов на возможные потери, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитальному 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 позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников Дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечания:

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

раздела I «Информация о структуре

Раздел I.1. Информация об уровне достаточности капитала

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



1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	207000	207000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	199591	202820
2.1	прошлых лет		199591	202820
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		15273	14542
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	421864	424362
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		415	562
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		415	562
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	5	421449	423800
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		421449	423800
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		5035	10509
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	вложения в собственные инструменты долгосрочностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими 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 вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		5035	10509
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	426484	434309
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	984503	1077068
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		984503	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 стандартному-вальному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-вальному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), введенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1237583	1204472	644780	1567611	1530551	737879
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		533238	533258	0	755649	755649	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		33098	33042	6608	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		671227	638172	638172	765663	728623	728623
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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:		119560	119580	23912	571	571	114
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 и иные суды, 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		119560	119560	23912	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 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		42793	40766	71865	51631	50091	101820
3.1	с коэффициентом риска 120 процентов		14839	14511	17413	12133	11890	14268
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1818	1773	2482	205	202	283
3.3	с коэффициентом риска 160 процентов		4108	3967	6348	2374	2303	3665
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		2352	2187	3718	6267	6085	10345
3.5	с коэффициентом риска 190 процентов		4716	4563	8671	1484	1391	2643
3.6	с коэффициентом риска 200 процентов		2337	2270	4540	2293	2232	4464
3.7	с коэффициентом риска 210 процентов		0	0	0	236	229	481
3.8	с коэффициентом риска 220 процентов		1614	1567	3447	3229	3088	6794
3.9	с коэффициентом риска 230 процентов		1963	1895	4357	1251	1222	2811
3.10	с коэффициентом риска 250 процентов		9046	8033	20888	21450	20756	53967
3.11	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	709	693	2079
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		37459	37071	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		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		37459	37071	0	22171	20235	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X			0		X	

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о странах оценок 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:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		17485	18595
6.1.1	чистые процентные доходы		116564	123966
6.1.2	чистые непроцентные доходы		108837	108671
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		7727	15295

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:		20567	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		1645	0
7.4	товарный риск		0	0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уснисшение (-) за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		39273	-6188
1.1	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		34606	-3524
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены		533	34
1.3	под операциями с резидентами офшорных зон		4134	-2698
1.4			0	0
				6
				45461
				38130
				499
				6832
				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

Наименование показателя			Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов
Номер строки		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,							
1.1	ссуды	204284	21.0	42899.64	1.89	3859	-19.11	-39040.64
2	Реструктурированные ссуды	101642	21.0	21344.82	1.23	1251	-19.77	-20093.82
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
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							
	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	Сформированный резерв на возможные потери			
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг		Итого
			в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				

3.1 права на которые уступаются иностранными депозитариями

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе присланных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	3	4	5	6
2	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1377182	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	100450	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	514000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	401500	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	275778	0
8	Основные средства	0	0	25751	0
9	Прочие активы	0	0	59703	0

всего 33225, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суда 4050

1.2. изменения качества суда 29175

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 36749, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 544

2.2. погашения суд 13542

2.3. изменения качества суд 22663

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

2.5. иных причин 0

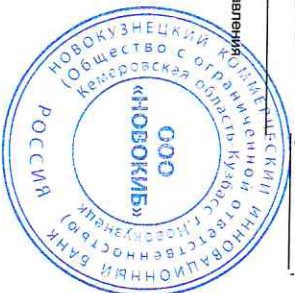
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель

Телефон (3843)320-530

10.08.2021



Гребнева А.П.  
Хуторная И.А.  
Голубцова Е.В.

