

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

654080, Г. НОВОКУЗНЕЦК УЛ. КИРОВА 69

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Голован)

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деповая репутация (Удвип) за вынужден отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
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 существующих 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 с 7 по 22 и строк 26, 27)								
29	Базовый капитал, итого:								
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:								
44	Добавочный капитал, итого:								
45	Основной капитал, итого:								
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,								
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого:								
Показатели, уменьшающие 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 поглощению убытков финансовых организаций								
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества 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, взвешенные по уровню риска :								
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)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и набавки 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	Набавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	набавка поддержки достаточности капитала			
66	антиципированная набавка			
67	набавка за системную значимость Банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок 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 достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные 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	Отпущенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери				
76	Резервы на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

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

раздела I «Информация о структуре

Раздел I. 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	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	172390	141107	141107
2.1	прошлых лет		172390	141107	141107
2.2	отчетного года		0	0	0
3	Резервный фонд		12926	11279	11279
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	5	392316	359386	359386
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1055	1219	1219
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		1055	1219	1219
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	5	391261	358167	358167
7	Источники добавочного капитала		0	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		391261	358167	358167
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19211	32256	32256
11.1	Резервы на возможные потери		0	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	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	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		19211	32256	32256
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	410472	390423	390423
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	1091436	1111718	1111718
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1091436	1111718	1111718

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				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стадиям зрелости в вашем подходе	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стадиям зрелости в вашем подходе	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		3572289	3542740	800701	3070061	3043746	817040	3043746	817040	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		2696674	2696674	0	2201279	2201279	0	2201279	0	



1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	56706	56706	11341	31787	31784	6357		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	0	0	0	0	0	0		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «Г», с коэффициентом риска 150 процентов	818909	789360	789360	836995	810683	810683	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	1734	1734	347	2641	2641	528		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участникам клиринга	1734	1734	347	2641	2641	528		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2780	2780	4170	60002	59424	78805		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	52185	51657	67154		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2780	2780	4170	7617	7767	11651		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	61143	59765	84368	38067	37268	46795		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	16953	16634	18297	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	4236	4136	4963	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	19696	19184	26858	13025	12803	17924		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	16359	15998	27197	2585	2499	4248		
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	2747	2668	5336	0	0	0		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	74181	72958	0	17368	17089	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	74181	72958	0	17368	17089	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		Х			Х			

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (коп-во)				
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:		16148	13484					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего.		107651	89896					
6.1.1	чистые процентные доходы		95378	78948					
6.1.2	чистые непроцентные доходы		12273	10948					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3					

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.				
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:		0	0					
7.1	процентный риск		0	0					
7.2	фондовый риск		0	0					
7.3	валютный риск		0	0					
7.4	товарный риск		0	0					

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года				

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		36148	3385	32763
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		31091	4027	27064
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		509	-165	674
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		4548	-477	5025
1.4	под операций с резидентами офшорных зон				0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления 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,	62842	0.25	159	0.23	159		
1.1	ссуды	62842	0.25	159	0.23	159		
2	Реструктурированные ссуды	216162	0.77	1675	0.77	1675		
3	Ссуды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	42229	2.17	915	2.17	915		
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 существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				процент	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
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 удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах тыс. руб.

КИ	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
----	---	---



Номер строки	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приложенных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов	3	4	5	6
1	Всего активов	0	0	3270509	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, 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, 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	30458	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	387146	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	343754	0
8	Основные средства	0	0	7040	0
9	Прочие активы	0	0	24900	0

Раздел "Сравочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (уточнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) \_\_\_\_\_  
всего 45789 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 4570

1.2. изменения качества ссуд 2246

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

1.4. иных причин 18773

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41684 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 78

2.2. погашения ссуд 6350

2.3. изменения качества ссуд 18576

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

2.5. иных причин 16680

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Развалнева А.В.

Хуторная И.А.

Руководитель СУРАМО

Голубцова Е.В.

Телефон (3843)53-93-24

05.08.2019



