

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности

НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 3-ий квартал 2019 года

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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

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

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 октября 2019 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.17.2018г. № 4983-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 08.10.2018 N 4927-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.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В сентябре 2019 г. потребительские цены в среднем снизились на 0,2%. Годовая инфляция замедлилась на 0,3 п.п. и составила 4,0% при снижении годовых темпов роста цен на основные группы товаров и услуг. Ценовая динамика оказалась ниже ожиданий Банка России, что отражало преобладающее воздействие совокупности дезинфляционных факторов, в то время как проинфляционные риски не реализовались. В частности, более выраженным было влияние сдержанного спроса, отрицательный вклад в динамику которого вносит сохранившееся отставание в финансировании бюджетных расходов, включая расходы на национальные проекты, а также слабый внешний спрос. Продолжилось действие укрепления рубля, факторы предложения сдерживали инфляцию на отдельных продовольственных рынках, а замедление инфляции в странах – торговых партнерах ограничивало рост цен на импортируемые товары.

С исключением сезонности месячный темп прироста потребительских цен в сентябре составил, по оценке, 0,2% (на 0,1 п.п. ниже, чем в августе). Месячный рост цен на товары и услуги без учета основных волатильных и регулируемых компонент (плодоовощной продукции, нефтепродуктов и жилищно-коммунальных услуг) остался (с поправкой на сезонность, далее – SA) на уровне августа и составил 0,2% – минимальное значение за период с апреля 2018 года. Показатели, отражающие устойчивые тенденции в динамике цен, снижались. Годовая базовая инфляция составила 4,0% (на 0,3 п.п. ниже, чем в августе), медиана годовых приростов потребительских цен – 3,9% (на 0,2 п.п. ниже). Заметно сократилась доля товаров и услуг с наиболее высокими темпами роста цен: уменьшился верхний дециль распределения годовых приростов цен.

В сентябре 2019 г. объем промышленного производства с исключением сезонного и календарного факторов скорректировался вниз после ускорения в предыдущем месяце. Вместе с тем тенденция к росту производства по широкому кругу промышленных товаров в III квартале сохранилась. Заметным был рост выпуска сельскохозяйственной продукции, связанный в том числе с более высоким урожаем в этом году. Рост инвестиционного и потребительского спроса в сентябре, как и в предыдущие месяцы, оставался сдержанным. Расширение производства в условиях замедления роста внутреннего спроса могло привести к ускорению накопления запасов материальных оборотных средств в III квартале 2019 года. Экспорт сократился меньше, чем кварталом ранее, однако замедление роста мировой экономики будет сдерживать его дальнейшую динамику. По оценкам, темп прироста ВВП за 2019 г. составит 0,8–1,3%

Курс рубля вырос к доллару и евро. Поддержку российской валюте оказал подъем стоимости нефти. Цена на нефть сорта Brent поднялась почти на 3%, до \$65,3 за баррель. Кроме того, накануне Федеральная резервная система (ФРС) США во второй раз подряд снизила процентную ставку на 25 п.п. Диапазон ставки сократили до уровня 1,75–2%.

Согласно базовому прогнозу Банка России, денежно-кредитные условия в российской экономике продолжают постепенно смягчаться и будут в целом нейтральными на прогнозном горизонте, что в основном будет связано с завершением подстройки кредитно-депозитных ставок в экономике к произошедшему в 2019 г. снижению ключевой ставки и со смягчением неценовых условий банковского кредитования.

В течение 3-го квартала 2019 года ООО «НОВОКИБ» проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в течение всего 2019 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений 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 действующими внутренними положениями создавались резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена,

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении

валютно-обменных операций в 3-ем квартале 2019 г. учет строился на основе Положения № 579-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символа 26100 и 26200) и №70606 (символ 46100 и 46200).

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка

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

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

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», послужили для внедрения нового порядка учета

доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов».

Изменения, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были внесены в учетную политику на 2019 год и применены Банком с 01.01.2019. Данные предыдущих периодов Банком не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражены в нераспределенной прибыли и резервах с 01.01.2019. Соответственно, информация за 2018 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01.07.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Денежные средства в кассе	69 102	21 005
Денежные средства в банкоматах	29 338	19 776
Денежные средства в пути	0	3 838
Итого денежных средств и их эквивалентов	98 440	44 619

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Корреспондентский счет в Банке России	12 906	15 968
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 104	3 464
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	15 010	19 432

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	31 756	29 335
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	566	597
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	1 640	2 641
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	0	0
Итого средства в кредитных организациях	33 962	32 573

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».

3.4 В течение 3-го квартала 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Банком не осуществлялись, остатки на 01.10.2019 отсутствуют.

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	508 000	2 323 200
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	386 370	422 091
Кредиты, предоставленные физическим лицам	384 835	294 524
Просроченная задолженность	15 874	13 939
Размещенные средства в других кредитных организациях	983	1 050
Требования по получению процентов	4 300	0
Общая сумма ссудной задолженности	1 300 362	3 054 804
Резервы на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	(38 207)	(26 899)
Итого чистая ссудная задолженность	1 262 155	3 027 905

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

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 III квартала 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.	7 168	19 731	26 899
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с начала 2019 года	1 398	194	1 592
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2019 г.	8 566	19 925	28 491
Корректировка резервов до оценочных резервов по ссудной задолженности под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 г.	7 043	2 673	9 716
Итого резервы на возможные потери	15 609	22 598	38 207

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
	Предоставлено кредитов всего:	1 228 898	100,0	1 406 409	100,0
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	1 070 109	87,1	1 210 719	86,1
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	76 950	5,5
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80 000	6,5		
1.3	транспорт и связь	49 100	4,0	32 150	2,3
1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	233 050	19,0	239 380	17,0
1.5	прочие виды деятельности	84 673	6,9	206 878	14,7
1.6	На завершение расчетов	623 286	50,7	655 361	46,6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 070 109	87,1	1 210 719	86,1
2.1.	индивидуальным предпринимателям	5 000	0,4	18 998	1,4
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	158 789	12,9	195 690	13,9
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	89 683	7,3	66 219	4,7
3.1.1	ипотечные кредиты	89 683	7,3	66 219	4,7
3.2.	автокредиты	2 600	0,2	2 000	0,1
3.3.	иные потребительские кредиты	66 506	5,4	127 471	9,1

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

Географическая зона	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	709 583	91,9	669 926	91,7
Новосибирская область	24 647	3,2	18 072	2,5
Алтайский край	33 954	4,4	41 000	5,6
Томская область	2 969	0,4	0	0,0
город Москва	533	0,1	733	0,1
Республика Саха (Якутия)	807	0,1	823	0,1
Общий объем задолженности	772 493	100,0	730 554	100,0

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

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

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3
До востребования	98 125	110 342
На срок до 5 дней	98 125	110 342
На срок до 10 дней	101 690	110 849
На срок до 20 дней	172 450	158 590
На срок до 30 дней	191 760	165 683
На срок до 90 дней	204 440	192 500
На срок до 180 дней	251 724	235 500
На срок до 270 дней	293 125	285 640
На срок до 1 года	332 940	308 340
На срок свыше 1 года	772 493	730 554
Итого ссудной задолженности	772 493	730 554

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 состоянию на 01.10.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 14 498 тыс. руб. (1,88 % в общей сумме ссудной задолженности).

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Основные средства	24 872	25 442
Запасы	705	380
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	3 329	4 801
Амортизация основных средств	(20 820)	(21 043)
Амортизация нематериальных активов	(918)	(672)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	7 168	8 908

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

3.7 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 движимого и 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 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Недвижимое имущество, включая землю	3 211	2 780
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	3 211	2 780

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	162
Требования по прочим операциям	455	312
Требования по получению процентов	0	2 995
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 128	1 598
Расходы будущих периодов	0	674
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	95 270	3 751
Резервы на возможные потери	(834)	(839)
Итого прочие активы	99 019	8 653

3.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица:				
текущие (расчетные) счета	598 978	55,3	121 467	4,4
срочные депозиты	275 240	25,4	2 453 780	89,6
Физические лица				
текущие счета (вклады до востребования)	61 705	5,7	36 526	1,3
срочные вклады	147 291	13,6	127 078	4,7
Итого	1 083 214	100	2 738 851	100

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	0	369
Обязательства по прочим операциям	175	2 864
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 407	5 262
Итого прочие обязательства	4 582	8 495

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.10.2019 составили 2 972 тыс. руб.

3.11 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 III квартала 2019 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.10.2019 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.10.2019			Данные на 01.01.2019		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего		141 239	100	2 619	17 368	100	279
	I	760	0,5	0	440	2,5	0
	II	136 700	96,8	2 088	16 708	96,2	204
	III	3 779	2,7	531	203	1,2	66
	IV	0	0,0	0	17	0,1	9
	V	0	0,0	0	0	0,0	0

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Процентные доходы	175 969	205 883
по депозитам в Банке России	100 528	144 418
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	72 841	61 313
комиссионные доходы по кредитам	2 600	152
Процентные расходы	88 257	118 433
по привлеченным средствам от юридических лиц	81 931	112 578
по привлеченным средствам от физических лиц	6 326	5 855
Чистые процентные доходы	87 712	87 450

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

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	184	135
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 989	3 047
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(1 864)	(1 533)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 309	1 649

4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Комиссионные доходы	12 823	10 872
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 055	2 964
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 643	3 181
Комиссионные доходы по другим операциям	5 125	4 727
Комиссионные расходы	7 502	4 048
Проведение операций с валютными ценностями	2	77
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	627	107
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 929	3 545
Комиссионные расходы по другим операциям	944	319
Чистые комиссионные доходы	5 321	6 824

4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Заработная плата и премии	27 362	27 661
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	7 991	8 478
Подготовка и переподготовка кадров	168	478
Расходы на персонал	35 521	36 617

4.5 Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.10.2018
Налог на прибыль	7 124	7 868
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	1 262	1 018
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	(397)	(75)
Итого расходы по налогам	7 989	8 811

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

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

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 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), всего	418 433	390 423
<i>Источники базового капитала</i>	392 316	359 386
-Уставный капитал	207 000	207 000
-резервный фонд	12 926	11 279
-нераспределенная прибыль	172 390	141 107
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	973	1 219
- нематериальные активы	973	1 219
Базовый капитал	391 343	358 167
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	391 343	358 167
<i>Источники дополнительного капитала</i>	27 090	32 256
Дополнительный капитал	27 090	32 256
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 113 413	1 111 718

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

За 9 месяцев 2019 года 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 отчетное периода не производилась.

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

В течение III квартала 2019 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Ограничение	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50%	83,9%	110,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25%	15,8%	19,5%

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	Не более 20%	8,6%	13,0%
---	--------------	------	-------

Показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитываются.

8. 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 01.10.2019 г. денежные средства и их эквиваленты составили 126 103 тыс. руб., на 01.01.2019 – 93 160 тыс. руб. Прирост денежных средств за отчетный период составил 52 148 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате:

- увеличения средств от операционной деятельности в сумме 30 781 тыс. руб.;
- снижения денежных средств по обязательным резервам на счетах Банка России на сумму 1 360 тыс. руб.;
- снижения величины прочих активов на сумму 90 801 тыс. руб.;

Снижение денежных средств произошло в результате:

- увеличения объема ссудной задолженности в сумме 1 769 868 тыс. руб.;
- снижения суммы прочих обязательств на 3 477 тыс. руб.
- увеличения средств от инвестиционной деятельности на 306 тыс. руб.;

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (1064) тыс. руб.

9. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) сталкивается с банковскими рисками:

Управление банковскими рисками – процесс выявления, оценки, постоянного наблюдения за рисками и принятие мер по защите от риска, снижения степени риска.

В целях эффективного управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды типичных рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

На 2019 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками, анализа и отчетности. Служба управления рисками, анализа и отчетности является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

В 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 рискованных 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 отчётном 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 3 квартал 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 12 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	543 314	2 323 200
Активы с коэффициентом риска 20%	126 463	31 784
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	752 737	810 683
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска (20%) - требования участников клиринга	1 640	2 641
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	4 157	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	40 862	2 499
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	5 243	7 767
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	17 733	12 803
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	-	51 657
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	4 846	4 600
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	15 381	17 366
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	911 563	943 168
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	138 620	17 089
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	911 563	943 168

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.10.2019 составляет 911 563 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он снизился на 3,4% или на 31 605 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	881 772
Средства на корреспондентских счетах	25 293
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	328
Совокупный объем кредитного риска	911 563

В течение 3 квартала 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва был списан один потребительский кредит заемщика – физического лица в общей сумме 78 тыс. рублей.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 3 квартала 2019 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенным кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя

свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

По состоянию на 01.10.2019 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.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.10.2019 г. составил 1,88%.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде или ее части перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о максимальном сроке и размере просроченных кредитов (тыс. руб.)

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	772 494	749 983	22 511	9 299	126	49	13 037
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	379 183	376 618	2 565	1 582	-	-	983
физическим лицам	393 311	373 365	19 946	7 717	126	49	12 054
Требования по процентным доходам	4 098	1 762	2 336	198	-	3	2 135
Корреспондентские счета	33 305	33 305	-	-	-	-	-
Прочие активы	101 268	100 474	794	-	-	-	794
Всего	911 165	885 524	25 641	9 497	126	52	15 966

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

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.10.2019 года составляет 219 417 тыс. руб. (28,4% от ссудной задолженности), из них 199 926 тыс. руб. по юридическим лицам. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

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

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед

Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.10.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 98,1% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 23,2% классифицированы в 1-ю категорию качества, 71,7% - во 2-ю и 5,1% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 601 023 тыс. руб., из них: 596 753 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 категориям качества, (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), требования по получению процентных доходов в размере 3 485 тыс. руб., прочие активы в размере 785 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма Требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Кредиты, всего, в том числе:	772 494	175 741	543 665	38 420	31	14 637	29 550	26321	26 321	6 293	5 375	16	14 637
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	379 183	65 974	302 715	7 929	-	2 565	10 922	7 986	7 986	4 293	1 128	-	2 565
физическим лицам, всего, в том числе:	393 311	109 767	240 950	30 491	31	12 072	18 628	18 335	18 335	2 000	4 247	16	12 072
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	215 874	-	196 294	11 819	31	7 730	9 733	9 733	9 733	1 538	449	16	7 730
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	4 098	613	1 274	73	3	2 135	2 170	2 170	2 170	20	13	2	2 135
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	963	99	287	8	-	569	580	580	580	9	2	-	569
к физическим лицам, всего, в том, числе:	3 135	514	987	65	3	1 566	1 590	1590	1 590	11	11	2	1566
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	1 218	-	806	11	3	398	410	410	410	9	1	2	398
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Корреспондентские счета	33 305	33 305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Прочие активы, всего, в том числе:	101 268	100 474	9	-	-	785	785	785	785	1	-	-	784
кредитным организациям	96 987	96 987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 864	3 419	9	-	-	436	437	437	437	1	-	-	436
физическим лицам	417	68	-	-	-	349	348	348	348	-	-	-	348

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 01.10.2019, тыс. руб.		На 01.01.2019, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	772 494	4 098	730 554	1 895
2.	Объем просроченной задолженности	14 498	2 336	13 939	162
3.	Объем реструктурированной задолженности	219 417	248	247 356	339
4.	Категории качества:	772 494	4 098	730 554	1 895
4.1.	I	175 741	613	254 636	985
4.2.	II	543 665	1 274	422 041	741
4.3.	III	38 420	73	37 850	7
4.4.	IV	31	3	1 816	18
4.5.	V	14 637	2 135	14 211	144
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 316 707		2 065 416	
5.1.	Поручительство	1 293 103		1 245 309	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	1 023 604		820 107	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	29 550		26 899	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	26 321		26 899	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	26 321	2 170	26 899	165
9.1.	II	6 293	20	5 958	12
9.2.	III	5 375	13	6 257	0
9.3.	IV	16	2	561	9
9.4.	V	14 637	2 135	14 123	144

За анализируемый период кредитный портфель в целом вырос на 5,7%, при одновременном росте просроченной ссудной задолженности на 6,9% за счет увеличения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

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 октября 2019 г.:

- поручительства 1 293 103 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 97,3%);

- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств
1 023 604 тыс. руб.

Итого 2 316 707 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 01.10.2019 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 3 229 тыс. руб.).

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

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

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.10.2019 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	881 772
Средства на корреспондентских счетах	25 293
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	328
Совокупный объем кредитного риска	911 563

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 01.10.2019 г. составляет 15,84% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.10.2019 г. составляет 8,58%, 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.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Стадии обесценения	Краткое описание	Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным
1 стадия обесценения (Беспроблемные финансовые инструменты)	Относятся финансовые инструменты: - которые не являются обесцененными при первоначальном признании, - в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, - инструменты, относимые на отчетную дату к низкорисковому портфелю	
2 стадия обесценения (Финансовые инструменты с ухудшением кредитного качества)	Относятся финансовые инструменты: - которые не являются обесцененными при первоначальном признании, - в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем, установленным в момент	Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются: -Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

	первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта.	-Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие исков, нарушение условий кредитной документации и т.д.).
3 стадия обесценения (Обесцененные инструменты)	Финансовые инструменты, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными. Оценочный резерв рассчитывается в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансовых инструментов.	Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным являются: -Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней; -Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 октября 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 №183-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Байка.

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

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – НЗ (текущая ликвидность) проведена согласно требованиям Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», от 06.12.2017г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

Норматив	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2019	92,81	
01.10.2019	83,87	

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 октября 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	651 102	651 102	651 102	651 102	651 102	651 102
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	295 365	334 208	390 520	442 454	518 153	1 363 700
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	95604	97517	97681	98447	98694	98 832
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 042 071	1 082 827	1 139 303	1 192 003	1 267 949	2 113 634
ПАССИВЫ						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	987 180	991 823	1 027 759	1 035 666	1 055 939	1 087 380
9.1. Вклады физических лиц	165 020	168 081	169 241	175 423	194 516	195 458
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	14	14	14	14	14	14
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	2 137	2 152	2 214	2 241	4 474	4 501
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	989 317	993 975	1 029 973	1 037 907	1 060 413	1 091 881
13.Внебалансовые обязательства	0	208	55 560	65 854	134 454	135 372
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	52 754	88 644	53 770	88 242	73 082	886 381
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	5,3	8,9	5,2	8,5	6,9	81,2
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	52 754	141 398	195 168	283 410	356 492	1 242 873

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)	• работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	• 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 октября 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 01.10.2019 года составляет 201 850 тыс. руб.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- разработка мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;
- своевременное повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем;
- принятие своевременных мер по обеспечению информационной безопасности потоков данных, относящихся к информационному взаимодействию между Банком и его клиентами и проходящих через каналы, доступ к которым обеспечивают провайдеры;
- определение четких критериев для выбора провайдеров сетевых услуг;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по принятию мер, направленных на оперативное восстановление функционирования ресурса при возникновении нештатных ситуаций, а также ответственности за несвоевременное исполнение таких обязательств;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по обеспечению информационной безопасности;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 октября 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 01.01.2020 года:

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

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия Развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала на 01.10.19 г. установлен на уровне 414 700 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.10.19 г. составил 418 433 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.10.19 г.
Кредитный риск	911 563
Риск ликвидности	0
Операционный риск	201 850
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 113 413

¹ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.19 г. составил 1 113 413 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 37,581%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.07.2019 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка несколько снизилась.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.10.2019 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.

9. Информации о влиянии первоначального применения МСФО 9

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

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

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

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

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

10. 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)».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2019 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	3 526	30 926	34 452
Депозиты физических лиц	-	1 921	3 886	5 807
Депозиты юридических лиц	-	-	19 185	19 185
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	60	-	772	832

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	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 345	10 491
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 345	6 603
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 028	3 490
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	3 317	3 113
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	0	3 888
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	53	53
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	6	8
3.1.1	Совет Директоров	4	4

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

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

