

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 2-ой 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 апреля 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 марте 2019 г. годовая инфляция достигла локального максимума (5,3%), а с апреля начала снижаться. В мае она составила 5,1%. Медиана распределения годовых приростов потребительских цен в мае снизилась впервые с августа прошлого года. Замедлению годовой инфляции способствовали исчерпание влияния повышения ставки НДС, укрепление рубля, регулирование цен на моторное топливо. Проинфляционное влияние отдельных разовых факторов также ограничили упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года. Замедлился годовой рост цен на непродовольственные товары, темп роста цен на услуги практически не менялся. В то же время продовольственная инфляция в мае несколько возросла, в том числе из-за эффектов базы. Продолжилось также повышение базовой инфляции преимущественно за счет компонент продовольственной инфляции.

Месячный темп прироста потребительских цен в марте-апреле (с поправкой на сезонность) был ниже, чем в конце 2018 – начале 2019 года. В мае отмечалось его повышение, в значительной мере – за счет темпов удорожания продуктов питания. В апреле-мае 2019 г. ценовые ожидания предприятий продолжили снижаться. Инфляционные ожидания населения оставались стабильными на уровне 9,3–9,4%. Банк России продолжает расценивать инфляционные ожидания как повышенные вблизи 4%. При этом профессиональные аналитики ожидают возвращения инфляции к уровням, соответствующим цели Банка России, в I квартале 2020 года. Оценки долгосрочных инфляционных ожиданий участников финансового рынка снижались, постепенно приближаясь к 4%.

Согласно прогнозу Банка России, инфляция в 2019 г. продолжит замедляться. По итогам 2019 г. она составит 4,2–4,7% и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику – 0,8 % г/г (после 0,5 % г/г в январе-марте). Рост ВВП по итогам первого полугодия оценивается на уровне 0,7 % г/г. Основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле-июне внесли промышленные виды деятельности (в общей сложности 0,8 п.п.), в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике.

Второй квартал 2019 года выдался достаточно удачным для рубля: по оценкам Института экономической политики имени Е. Т. Гайдара и РАНХиГС, за апрель – июнь он укрепился к доллару на 2,6%. Расчеты ЦБ немного скромнее – укрепление на 2,4% по номинальному курсу и на 2% – по реальному (по отношению к первому кварталу). Поддержку рублю оказали достаточно высокие цены на нефть (в среднем за апрель-июнь – 68,7 доллара за баррель, в первом квартале 2019 г. – 63,2 доллара за баррель). Плюс отсутствие новых санкций и повышение глобального спроса на активы развивающихся стран, обусловленное ожиданиями смягчения монетарной политики ФРС США.

Денежно-кредитные условия смягчаются. Это происходит под влиянием изменения ожиданий участников финансового рынка. Во-первых, пересмотрены вниз ожидания по траектории ключевой ставки Банка России. Во-вторых, скорректировались ожидания и доходности на внешнем финансовом рынке на фоне изменения риторики крупнейших центральных банков, что я уже отметила. В этих условиях снижаются доходности ОФЗ, что создает потенциал для снижения депозитно-кредитных ставок. В апреле-мае ряд крупных банков сократил ставки по отдельным депозитным продуктам, также начали снижаться ставки по ипотечным кредитам. Принятое решение о снижении ключевой ставки закрепят эти тенденции.

В течение 1-го полугодия 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 1-ом полугодии 2019 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Платежах 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 1-ом полугодии 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 Плане 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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Денежные средства в кассе	45 690	21 005
Денежные средства в банкоматах	26 519	19 776
Денежные средства в пути	0	3 838
Итого денежных средств и их эквивалентов	72 209	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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Корреспондентский счет в Банке России	20 110	15 968
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	4 774	3 464
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	24 884	19 432

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	31 492	29 335
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	558	597
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	1 734	2 641
Резервы на возможные потери по корсчетах в кредитных организациях-корреспондентах	0	0
Итого средства в кредитных организациях	33 784	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 2-го квартала 2019 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.07.2019 отсутствуют.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	2 736 300	2 323 200
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	371 264	422 091
Кредиты, предоставленные физическим лицам	343 129	294 524
Просроченная задолженность	13 586	13 939
Размещенные средства в других кредитных организациях	1 042	1 050
Требования по получению процентов	5 046	0
Общая сумма ссудной задолженности	3 470 367	3 054 804
Резервы на возможные потери по ссудам и начисленным процентам	(30 755)	(26 899)
Итого чистая ссудная задолженность	3 439 612	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 II 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 физ. лицам (иные потребительские ссуды)	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 кредитов и дебиторской задолженности в течении 2-го полугодия 2019 года	6 412	(2 556)	3 856
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2019 г.	13 580	17 175	30 755

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:	744 774	100,0	1 406 409	100,0
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	683 649	91,8	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	10,7		
1.3	транспорт и связь	14 100	1,9	32 150	2,3
1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	142 720	19,2	239 380	17,0
1.5	прочие виды деятельности	33 278	4,5	206 878	14,7
1.6	На завершение расчетов	413 551	55,5	655 361	46,6
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	0	0,0	1 210 719	86,1
2.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0,0	18 998	1,4
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	96 294	12,9	195 690	13,9
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	61 125	8,2	66 219	4,7
3.1.1	ипотечные кредиты	61 125	8,2	66 219	4,7
3.2.	автокредиты	2 000	0,3	2 000	0,1
3.3.	иные потребительские кредиты	33 169	4,5	127 471	9,1

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

Географическая зона	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Кемеровская область	664 208	91,7	669,926	91,7
Новосибирская область	20 127	2,8	18,072	2,5
Алтайский край	38 427	5,3	41,000	5,6
Томская область	192	0,0	0	0,0
город Москва	599	0,1	733	0,1
Республика Саха (Якутия)	812	0,1	823	0,1
Общий объем задолженности	724 365	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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3
До востребования	95 150	110 342
На срок до 5 дней	95 150	110 342
На срок до 10 дней	102 756	110 849
На срок до 20 дней	168 980	158 590
На срок до 30 дней	189 760	165 683
На срок до 90 дней	206 740	192 500
На срок до 180 дней	246 924	235 500
На срок до 270 дней	293 125	285 640
На срок до 1 года	318 940	308 340
На срок свыше 1 года	724 365	730 554
Итого ссудной задолженности	724 365	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 01.07.2019 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составила 13 586 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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Основные средства	26 207	25 442
Запасы	650	380
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 891	4 801
Амортизация основных средств	(20 887)	(21 043)
Амортизация нематериальных активов	(836)	(672)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	7 025	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 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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Недвижимое имущество, включая землю	2 780	2 780
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	2 780	2 780

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

	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	162
Требования по прочим операциям	339	312
Требования по получению процентов	0	2 995
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 815	1 598
Расходы будущих периодов	0	674
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	25 861	3 751
Резервы на возможные потери	(796)	(839)
Итого прочие активы	29 219	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 01.07.2019		Данные на 01.01.2019	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица:				
текущие (расчетные) счета	212 262	6,7	121 467	4,4
срочные депозиты	2 787 913	87,5	2 453 780	89,6
Физические лица				
текущие счета (вклады до востребования)	61 206	1,9	36 526	1,3
срочные вклады	123 146	3,9	127 078	4,7
Итого	3 184 527	100	2 738 851	100

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	0	369
Обязательства по прочим операциям	1 162	2 864
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 437	5 262
Итого прочие обязательства	5 599	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 01.07.2019 составили 908 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 II квартала 2019 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.07.2019 выданные гарантии отсутствуют.

	Категория качества	Данные на 01.07.2019			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		74 181	100	1 223	17 368	100	279
	I	441	0,6	0	440	2,5	0
	II	73 508	99,1	1 002	16 708	96,2	204
	III	14	0,0	3	203	1,2	66
	IV	0	0,0	0	17	0,1	9
	V	218	0,3	218	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 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Процентные доходы	130 892	136 430
по депозитам в Банке России	81 071	95 518
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	49 075	40 800
комиссионные доходы по кредитам	746	112
Процентные расходы	70 671	78 292
по привлеченным средствам от юридических лиц	66 518	74 552
по привлеченным средствам от физических лиц	4 153	3 740
Чистые процентные доходы	60 221	58 138

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	97	73

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	221	2 784
Расходы по операциям купли-продажи иностранно валюты	(42)	(1 412)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	276	1 445

4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Комиссионные доходы	8 139	6 909
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 048	1 944
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 920	1 994
Комиссионные доходы по другим операциям	3 171	2 971
Комиссионные расходы	4 670	2 394
Проведение операций с валютными ценностями	0	51
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	341	74
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 715	2 121
Комиссионные расходы по другим операциям	614	148
Чистые комиссионные доходы	3 469	4 515

4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Заработная плата и премии	18 111	19 414
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	5 409	5 979
Подготовка и переподготовка кадров	91	438
Расходы на персонал	23 611	25 831

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

	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.07.2018
Налог на прибыль	4 403	4 832
Прочие налоги и сборы, в т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	736	605
Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	(384)	(89)
Итого расходы по налогам	4 755	5 348

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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), всего	410 472	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>	1 055	1 219
- нематериальные активы	1 055	1 219
Базовый капитал	391 261	358 167
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	391 261	358 167
<i>Источники дополнительного капитала</i>	19 211	32 256
Дополнительный капитал	19 211	32 256
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	1 091 436	1 111 718

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

За 1-ое полугодие 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 отчетного периода не производилась.

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

В течение II квартала 2019 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Ограничение	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50%	95,6%	110,1%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25%	15,3%	19,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Не более 20%	9,4%	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 01.07.2019 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 32 943 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате:

- увеличения средств от операционной деятельности в сумме 24 077 тыс. руб.;
- снижения денежных средств по обязательным резервам на счетах Банка России на сумму 1 310 тыс. руб.;
- снижения величины прочих активов на сумму 20 902 тыс. руб.;
- снижения объема ссудной задолженности в сумме 410 085 тыс. руб.;
- снижения средств от инвестиционной деятельности на 101 тыс. руб.;

Снижение денежных средств произошло в результате:

- снижения суммы прочих обязательств на 2 389 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (742) 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 рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рисками (относительно процедур управления и методов оценки рисков) отсутствовали.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Среди кредитного риска Банк выделяет:

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «НОВОКИБ» и «Положением о формировании ООО «НОВОКИБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Председателем Правления Банка (лица, его замещающего), Советом Директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- мониторинг финансового состояния контрагентов проводится на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка;
- отчеты об уровне кредитного риска, регулярно доводятся в письменном виде до сведения руководства Банка (ежемесячно до Правления Банка, ежеквартально до Совета Директоров).

За 2 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 696 674	2 323 200
Активы с коэффициентом риска 20%	56 706	31 784

Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	789 360	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	1 734	2 641
Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	2 668	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	15 998	2 499
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	3 925	7 767
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	19 184	12 803
Активы с повышенными коэффициентами риска (130%)	-	51 657
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	4 136	4 600
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	16 634	17 366
Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	889 586	943 168
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	72 958	17 089
Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)	889 586	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 01.07.2019 составляет 889 586 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2019 он снизился на 5,7% или на 53 582 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	873 728
Средства на корреспондентских счетах	11 341
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	347
Совокупный объем кредитного риска	889 586

В течение 2 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 2 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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	724 365	709 290	15 075	939	195	25	13 916
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	367 997	367 014	983	-	-	-	983
физическим лицам	356 368	342 276	14 092	939	195	25	12 933
Требования по процентным доходам	3 887	1 679	2 208	66	1	-	2 141
Корреспондентские счета	33 092	33 092	-	-	-	-	-
Прочие активы	31 236	30 468	768	-	-	-	768
Всего	792 580	774 529	18 051	1 005	196	25	16 825

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 01.07.2019 года составляет 216 162 тыс. руб. (29,8% от ссудной задолженности), из них 201 981 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 01.07.2019 активы, подверженные кредитному риску, на 97,9% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 25,2% классифицированы в 1-ю категорию качества, 69,7% - во 2-ю и 5,1% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 549 709 тыс. руб., из них: 545 609 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 3 332 тыс. руб., прочие активы в размере 768 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			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1. Кредиты, всего, в том числе:	724 365	178 756	494 138	35 947	-	15 524	28 481	27 945	27 945	6 440	6 015	-	15 490
кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	367 997	71 297	289 492	4 643	-	2 565	8 566	8 566	8 566	4 747	1 254	-	2 565
физическим лицам, всего, в том числе:	356 368	107 459	204 646	31 304	-	12 959	19 915	19 379	19 379	1 693	4 761	-	12 925
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	182 733	-	165 992	8 605	-	8 136	9 738	9 738	9 738	1 291	345	-	8 102
2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	3 887	555	1 030	117	-	2 185	2 214	2 214	2 214	13	16	-	2 185
к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего	921	99	316	8	-	498	505	505	505	5	2	-	498
к физическим лицам, всего, в том, числе:	2 966	456	714	109	-	1 687	1 709	1 709	1 709	8	14	-	1 687
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	1 037	-	576	40	-	421	429	429	429	7	1	-	421
3. Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Корреспондентские счета	33 092	33 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Прочие активы, всего, в том числе:	31 236	30 468	-	-	-	768	768	768	768	-	-	-	768
кредитным организациям	27 605	27 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 180	2 785	-	-	-	395	395	395	395	-	-	-	395
физическим лицам	451	78	-	-	-	373	373	373	373	-	-	-	373

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 01.07.2019, 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	724 365	3 887	730 554	1 895
2.	Объем просроченной задолженности	13 586	2 208	13 939	162
3.	Объем реструктурированной задолженности	216 162	354	247 356	339
4.	Категории качества:	724 365	3 887	730 554	1 895
4.1.	I	178 756	555	254 636	985
4.2.	II	494 138	1 030	422 041	741
4.3.	III	35 947	118	37 850	7
4.4.	IV	0	0	1 816	18
4.5.	V	15 524	2 184	14 211	144
5.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 135 470		2 065 416	
5.1.	Поручительство	1 225 320		1 245 309	
5.2.	Имущество, принятое в обеспечение	910 150		820 107	
6.	Выданные банковские гарантии	0	0	0	0
7.	Расчетный резерв на возможные потери	28 481		26 899	
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 945		26 899	
9.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	27 945	2 214	26 899	165
9.1.	II	6 440	12	5 958	12
9.2.	III	6 015	18	6 257	0
9.3.	IV	0	0	561	9
9.4.	V	15 490	2 184	14 123	144

За анализируемый период кредитный портфель в целом снизился на 0,8%, при одновременном снижении просроченной ссудной задолженности на 2,5%.

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 июля 2019 г.:

- поручительства 1 225 320 тыс. руб. (в котором наибольшую долю занимает поручительство физических лиц 93,4%);
- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 910 150 тыс. руб.

Итого 2 135 470 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 01.07.2019 г. (расчетный резерв на возможные потери больше фактически сформированного резерва на возможные потери на 536 тыс. руб.).

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

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

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.07.2019 г. представлена в Таблице:

Наименование показателя	Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска
Ссудная задолженность	873 728
Средства на корреспондентских счетах	11 341
Условные обязательства кредитного характера	0
Имущество	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 170
Прочие	347
Совокупный объем кредитного риска	889 586

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 01.07.2019 г. составляет 15,3% при максимально установленном Банком России 20%. Значение норматива Н25 на 01.07.2019 г. составляет 9,4%, 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 первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта.	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); -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 июля 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»

	Уровень, требуемый ЦБ РФ	Внутренне утвержденный уровень
Норматив	не ниже 50%	не ниже 75%
По состоянию на:	Текущая ликвидность	
01.01.2019	92,81	
01.07.2019	95,63	

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 июля 2019 года представлен в нижеследующей таблице.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр. и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
1.Денежные средства	2 860 111	2 860 111	2 860 111	2 860 111	2 860 111	2 860 111
2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность	258610	311956	391246	438549	482198	1262261
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	26125	27125	27282	27545	28651	28 779
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 144 846	3 199 192	3 278 639	3 326 205	3 370 960	4 151 151
ПАССИВЫ						
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них	3 128 891	3 139 173	3 143 934	3 178 057	3 185 061	3 187 699
9.1.Вклады физических лиц	171359	172757	175857	177027	182901	183795
10.Выпущенные долговые обязательства	4	4	4	4	4	4
11.Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6116	6131	6169	6172	8410	8427
13.Внебалансовые обязательства	3 135 007	3 145 304	3 150 103	3 184 229	3 193 471	3 196 126
Показатели ликвидности						
14.Избыток (дефицит) ликвидности	5 075	49 050	123 685	87 229	112 387	882 078
15.Коэффициент избытка ликвидности (14/12) *100	0,2	1,6	3,9	2,7	3,5	27,6
Пограничное значение	(80)	(80)	(70)	(80)	(70)	(70)
Совокупный разрыв ликвидности	5 075	54 125	177 810	265 039	377 426	1 259 504

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 корр. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Председатель Правления, в отсутствие Заместитель Председателя Правления	- Кредитный отдел
Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы 	Председатель Правления	Операционно-кассовый отдел
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> • помощь учредителей Банка 	Председатель Правления	Юридический отдел

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, анализа и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 июля 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 01.07.2019 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 июля 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 по состоянию на 01.07.19 г. установлен на уровне 407 150 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.07.19 г. составил 410 472 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

	По состоянию на 01.07.19 г.
Кредитный риск	889 586
Риск ликвидности	0
Операционный риск	201 850
Экономический капитал для покрытия значимых рисков	1 091 436

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.19 г. составил 1 091 436 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) составляет 37,608%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.04.2019 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка снизилась.

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

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.07.2019 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 июня 2019 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	3 703	35 576	39 279
Депозиты физических лиц	-	2 765	3 867	6 632
Депозиты юридических лиц	-	-	17 440	17 440
Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц	332	0	336	668

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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	3 583	10 491

1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 583	6 603
1.1.1	единоличный исполнительный орган	1 360	3 490
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	2 223	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