

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 2017 года.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 3081-У), использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4112-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 3 квартал 2017 года, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru)

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	3 558 667	856 884
Чистая ссудная задолженность	3 413 299	754 605
Средства клиентов	3 196 582	510 786
Доходы Банка	183 729	219 620
Расходы Банка	167 929	206 902
Прибыль (убыток) после налогообложения	15 800	12 718
Ссудная задолженность (без депозитов в ЦБ РФ)	467 925	557 128
Собственные средства (капитал)*	350 969	335 875

* Данные приведены по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы	66 636	76 069	(9 433)	(12,4)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	437	(969)	1 406	(145,1)
Чистые комиссионные доходы	9 341	8 977	364	4,1
Изменение резерва на возможные потери	(89)	(4 384)	4 295	(98,0)
Прочие операционные доходы	535	1 176	(641)	(54,5)

Операционные расходы	(56 517)	(61 815)	5 298	(8,6)
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 343	19 054	1 289	6,8
Начисленные (уплаченные) налоги	(4 543)	(6 336)	1 793	(28,3)
Прибыль (убыток) после налогообложения	15 800	12 718	3 082	24,2

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 во 3-ем квартале 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плана 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 преимущества 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 Плана 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.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана 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 во 3-ем квартале 2017 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 2017 год утверждена приказом № 222 от 27 декабря 2016 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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Денежные средства в кассе	24 308	38 881	(14 573)	(37,5)
Денежные средства в банкоматах	5 561	12 642	(7 081)	(56,0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 869	51 523	(21 654)	(42,0)

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентский счет в Банке России	79 494	22 626	56 868	251,3
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	19 544	5 500	14 044	255,3
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	99 038	28 126	70 912	252,1

3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	3 634	11 159	(7 525)	(67,4)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	528	544	-16	(2,9)
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	525	10	515	5 150,0
Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах	(8)	(81)	73	(90,1)
Итого средства в кредитных организациях	4 679	11 632	(6 953)	(59,8)

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	297 370	408 522	(111 152)	(27,2)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	152 097	126 935	25 162	19,8
Просроченная задолженность	18 458	21 671	(3 213)	(14,8)
Размещенные депозиты в ЦБ РФ	2 977 600	231 300	2 746 300	1 187,3
Дебиторская задолженность	3 111	3 976	(865)	(21,8)
Резервы на возможные потери по ссудам	(35 337)	(37 799)	2 462	(6,5)
Итого чистая ссудная задолженность	3 413 299	754 605	2 658 694	352,3

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован. Заемщиками Банка являются предприятия Кемеровской, Новосибирской областей, а также республики Алтай.

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру:

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающее производство (производство пищевых продуктов)	40 000	8,6	0	0
Транспорт и связь	10 889	2,3	141 250	25,4
Торговля и ремонт автотранспортных средств	47 265	10,1	49 475	8,9
Прочие виды деятельности	188 963	40,4	218 247	39,2
Физические лица	11 378	2,4	0	0,0
<i>В том числе индивидуальные предприниматели</i>	169 430	36,2	148 156	26,5
Итого	6 779	1,4	4 200	0,8

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» в сумме 35,3 млн. руб., что составляет 89,7% от расчетного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Доля просроченных активов, %	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017
До 30	3 380	581	11,9	1,8
31-90	187	1 322	0,7	4,1
91-180	458	904	1,6	2,8
Свыше 180	24 315	29 184	85,8	91,3
Итого	28 340	31 991	100	100

3.5 Основные средства, нематериальные активы и запасы

Основные средства, нематериальные активы и запасы представлены следующими статьями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Основные средства	33 793	32 881	912	2,8
Запасы	264	93	171	183,9
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	427	427	0	0,0
Амортизация основных средств	(25 790)	(24 174)	(1 616)	6,7
Амортизация нематериальных активов	(296)	(169)	(127)	0,0
Резервы на возможные потери	(49)	(49)	0	0,0
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	8 349	9 009	(660)	(7,3)

3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	265	358	(93)	(26,0)
Требования по прочим операциям	161	199	(38)	(19,1)
Требования по получению процентов	1 503	1 013	490	48,4
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 177	969	208	21,5
Расходы будущих периодов	1 312	479	833	173,9

Резервы на возможные потери	(1 005)	(1 069)	64	(6,0)
Итого прочие активы	3 413	1 949	1 464	75,1

3.7 Средства клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица:	3 081 608	294 544	2 787 064	1 679
текущие (расчетные) счета	491 901	116 944	374 957	320,6
срочные депозиты	2 589 707	177 600	2 412 107	1 358,2
Физические лица	114 974	216 242	(101 268)	(46,8)
текущие счета (вклады до востребования)	18 641	24 127	(5 486)	(22,7)
срочные вклады	96 333	192 115	(95 782)	(49,9)
Итого	3 196 582	510 786	2 685 796	525,8

Основной объем средств клиентов привлечен в одном регионе – Кемеровской области. За девять месяцев 2017 года произошел существенный рост остатков средств на счетах клиентов на 2 685,8 млн. руб. или почти в 6,3 раза в первую очередь, за счет значительного увеличения средств на текущих (расчетных) счетах клиентов – юридических лиц, а также привлечения срочных депозитов организаций. В целом сумма привлеченных депозитов юридических лиц возросла в 14,6 раз (на 2 412,1 млн. руб.) по сравнению с аналогичным показателем на начало года за счет роста привлечения краткосрочных депозитов на срок до 30-и дней. По счетам физических лиц по сравнению с началом 2017 года произошел существенный отток срочных вкладов на 49,9% (на 95,8 млн. руб.) в связи с окончанием срока действия нескольких крупных депозитных договоров физических лиц в первом полугодии 2017 года. Причем по сравнению с предыдущей отчетной датой сумма срочных вкладов осталась на прежнем уровне при незначительном снижении средств клиентов – физических лиц на текущих счетах.

3.8 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	637	2 118	(1 481)	(69,9)
Обязательства по прочим операциям	4 921	1 115	3 806	341,3
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 760	5 862	(2 102)	(35,9)

Итого прочие обязательства	9 318	9 095	223	2,5
-----------------------------------	--------------	--------------	------------	------------

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за девять месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 65,0 % или на 47,4 млн. руб. Структура процентных доходов в анализируемом периоде значительно изменилась, к концу третьего квартала процентные доходы от размещения депозитов в Центральном Банке практически сравнялись с процентными доходами, полученными от ссуд, предоставленных клиентам.

В анализируемом периоде существенно возросли процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России на 52,3 млн. руб. (или в 8 раз) в основном за счет увеличения объемов размещаемых средств в Банке России и увеличения остатков на расчетных счетах клиентов – юридических лиц.

Одновременно возросли и процентные расходы (на 193,3% или на 35,3 млн. руб.) и составили 53,6 млн. руб. против 18,3 млн. руб. в аналогичном периоде 2016 года. При этом, в структуре процентных расходов за три квартала 2017 года, как и в предыдущие периоды, основную долю занимают процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов – юридических лиц.

Таким образом, сохраняется динамика, наблюдаемая в течение последних нескольких лет: за анализируемый период произошло увеличение чистого процентного дохода на 22,1 %. Его объем в абсолютном выражении составил 66,6 млн. руб., что на 12,1 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2016 года. Увеличение чистого процентного дохода, как и прежде, обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года значительно вырос и составил на 01.10.2017 года 734 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 190 тыс. руб.). Одновременно сократились и расходы от переоценки иностранной валюты. Превышение чистых доходов над расходами от данных операций связано с увеличением объемов валютных операций, проводимых Банком в отчетном периоде.

4.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.10.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 020	541	1 479	273,4
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 693	2 048	3 645	178,0
Комиссионные доходы по другим операциям	4 069	4 042	27	0,7
Итого	11 782	6 631	5 151	77,7

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 5,2 млн. руб. или в 1,8 раз, изменив свою структуру. В течение анализируемого периода 2017 года произошло увеличение комиссионных доходов по всем статьям. Почти в четыре раза произошел рост доходов за открытие и ведение банковских счетов клиентов, почти в три раза увеличение доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Такой значительный рост обусловлен появлением большого числа новых крупных клиентов Банка – юридических лиц и открытия им расчетных счетов в конце 2016 года и первой половине 2017 года, соответственно и увеличением доходов от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению клиентов Банка.

4.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.10.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	76	76	0	0,0
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	80	264	(184)	(69,7)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 081	997	1 084	108,7
Комиссионные расходы по другим операциям	204	187	17	9,1
Итого	2 441	1 524	917	60,2

Также за три квартала 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года был зафиксирован значительный рост комиссионных расходов на 60,2 %. При этом в структуре комиссионных расходов, как и прежде, наблюдается значительный рост расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем в 2,1 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) при одновременном снижении (в три раза (на 69,7%)) расходов за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов клиентов.

4.5 Операционные расходы

Операционные расходы Банка возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в первую очередь за счет роста абсолютной величины расходов на оплату труда персонала (проведение индексации заработной платы сотрудникам Банка с 01.01.2017г.). Также в отчетном периоде большое внимание уделялось подготовке и переподготовке кадров.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.10.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Заработная плата и премии	25 753	19 457	6 296	32,4
Отчисления на	7 944	5 735	2 209	38,5

социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты				
Подготовка и переподготовка кадров	476	43	433	1007,0
Расходы на персонал	34 173	25 235	8 938	35,4

4.6 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.10.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	3 575	3 352	223	6,7
Прочие налоги и сборы, с т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина	948	789	159	20,2
Увеличение (+)/уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	20	203	(183)	(90,1)
Итого расходы по налогам	4 543	4 344	199	4,6

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков», банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее -норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6 %, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 октября 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, составили: Н1.1 = 47,3 %, Н1.2 = 47,3 %, норматива Н1.0 =49,3% (на 01.01.2017 года Н1.1 = 44,1%, Н1.2 = 44,1 %, Н1.0=45,8%).

В структуре собственных средств Банка доля нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на отчетную дату составила 34,0 %, доля уставного капитала составила 59,0 %, доля резервного фонда – 2,9 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.10.2017 года составляет 4,1%. За отчетный квартал структура дополнительного капитала существенно не изменилась.

На протяжении всей своей деятельности Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

6. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Снижение показателя финансового рычага за 3-ий квартал 2017 года на 16,9 % произошло исключительно за счет опережающих темпов роста активов под риском (на 2 263 млн. руб.) по сравнению с величиной основного капитала. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату, не было.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату нет.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Банковский риск – возможность (вероятность) понесения потерь или ухудшения ликвидности банка вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с ухудшением условия кредитования, снижением процентных ставок, ростом просроченных кредитов, повышением депозитных ставок, оттоком клиентов, досрочным возвратом вкладов населения, снижением капитала, ухудшением деловой репутации банка.

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

Управление банковскими рисками осуществляется:

- Советом Директоров Банка (утверждает методики расчета по рискам).
- Правлением Банка (утверждает пограничные значения);
- Службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Банк определяет следующие виды рисков:

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

По указанным рискам, подверженным контролю в наибольшей степени, Банк постоянно совершенствует процедуры оценки и управления, оптимизирует их в соответствии с изменением внешних и внутренних условий и вероятности возникновения.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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.

Далее приводятся сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.10.2017 тыс. руб.	на 01.01.2017 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества:	467 925	557 128	(89 203)	(16,0)
I	88 701	54 532	34 169	62,7
II	332 217	444 715	(112 498)	(25,3)
III	17 977	26 518	(8 541)	(32,2)
IV	4 450	1 296	3 154	243,4
V	24 580	30 067	(5 487)	(18,2)
Объем просроченной задолженности	18 458	21 671	(3 213)	(14,8)
Расчетный резерв на возможные потери	38 925	43 425	(4 500)	(10,4)
Расчетный резерв с учетом обеспечения	35 337	37 729	(2 392)	(6,3)
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	35 337	37 729	(2 392)	(6,3)
II	6 512	6 110	402	6,6
III	2 136	2 891	(755)	(26,1)
IV	2 207	460	1 747	379,8
V	24 482	28 268	(3 786)	(13,4)

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Юридические лица	1 125	6,1	450	2,1
Физические лица, всего	17 333	93,9	21 221	97,9
в т.ч.				
Потребительские кредиты	16 954	91,9	20 811	96,0
Автокредиты	0	0,0	0	0,0
Ипотека	379	2,0	410	1,9
Итого	18 458	100	21 671	100

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 558 667	284 554
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	0	0	0	0

	всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 679	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	298 495	284 554
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	169 430	0
8	Основные средства	0	0	8 349	0
9	Прочие активы	0	0	3 413	0

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.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация ссуд осуществляется 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.

Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются СУРАиО 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. Уровень кредитного риска по состоянию на 01 октября 2017 года является приемлемым для Банка.

Риск концентрации

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности. Мониторинг риска концентрации осуществляется в рамках отчета об обязательных нормативах на ежемесячной основе. Нарушений лимитов и сигнальных значений по нормативам Н7, Н6, Н25, по географическим зонам и по видам деятельности по состоянию на 01 октября 2017 года не наблюдалось.

Процентный риск

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

Операционный риск

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).

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 октября 2017 года приемлемым для Банка.

Правовой риск

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины и обеспечение конфиденциальности информации позволяет признать уровень правового риска по состоянию на 01 октября 2017 года приемлемым для Банка.

Страновой риск

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

Валютный риск

В качестве методов оценки риска по отдельным инструментам или портфелю инструментов Банк использует методику вычисления VaR, иные методы определения уровня потенциальных потерь вследствие колебания курсов валют. С целью оценки влияния валютных позиций на величину ОВП Банка им применяются установленные Банком России методы расчета ОВП, а также методы сублимитирования.

Своевременность управления валютным риском, поддержание валютного риска на низком уровне позволяет признать его уровень по состоянию на 01 октября 2017 года приемлемым для Банка.

Риск ликвидности

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение всего анализируемого периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 01 октября 2017 года является приемлемым для Банка.

Риск потери деловой репутации

В целом, для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля.

В течение трех кварталов 2017 года своевременно осуществляются меры по снижению факторов риска потери деловой репутации, в связи с чем, уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01 октября 2017 года является вполне приемлемым для Банка.

Стратегический риск

На протяжении всего анализируемого периода в Банке производится своевременная оценка стратегического риска. При выявлении событий стратегического риска также принимаются своевременные меры по минимизации стратегического риска, в связи с чем уровень стратегического риска является приемлемым для Банка.

Отчет об оценке уровня банковских рисков

Отчет о рисках и капитале (далее – Отчет) – ежеквартальный отчет о финансовом состоянии, уровне значимых рисков, прогнозах развития Банка. Отчет составляется СУРАиО не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. Отчет включает аналитические материалы по следующим направлениям:

- анализ общих показателей деятельности;
- анализ обязательных нормативов;
- анализ динамики и структуры требований и обязательств;
- анализ стоимостной структуры требований и обязательств;
- оценка риска ликвидности;
- оценка кредитного риска;
- оценка рыночного (процентного и валютного) риска;
- оценка операционного, репутационного и правового риска;
- мониторинг показателей экономического положения Банка (4336-У).

Отчет, подписанный руководителем СУРАиО, предоставляется Совету Директоров ежеквартально. В электронном виде Отчет рассылается членам Правления. Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляется в письменном виде членам Правления ежемесячно.

9. 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 2017 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий	Прочие связанные	Итого
--	-----------------------	----------------------------	---------------------	-------

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из видов выплат.

	01.10.2017	01.10.2016
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	8 321	6 453
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 761	4 300
вознаграждения членам Совета Директоров	2 560	2 153
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	56	54
численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
Совет Директоров	5	5

В.Г. Широбокова