

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 1 квартал 2015 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 12.11.2009г. № 2332-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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага, отчет о движении денежных средств) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 1 квартал 2015 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 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Балансовая стоимость активов | 532 736 | 611 738 |
| Чистая ссудная задолженность | 483 248 | 557 611 |
| Средства клиентов | 216 036 | 297 926 |
| Доходы Банка | 46 358 | 159 198 |
| Расходы Банка | 43 883 | 157 243 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 2 475 | 1 168 |
| Ссудная задолженность (без депозитов в ЦБ РФ) | 393 064 | 392 177 |
| Собственные средства (капитал)* | 316 598 | 315 684 |

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.04.2014 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|--------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Чистые процентные доходы | 15 831 | 10 651 | 5 180 | 48,6 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 42 | 138 | (96) | (69,6) |
| Чистые комиссионные доходы | 1522 | 1763 | (241) | (13,7) |
| Изменение резерва на возможные потери | (3 310) | (1 700) | (1 610) | (94,7) |
| Прочие операционные доходы | 24 | 135 | (111) | (82,2) |
| Операционные расходы | (10 434) | (10 389) | 45 | 0,4 |

| | | | | |
|--|-------|-----|-------|---------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 3 241 | 426 | 2 815 | 660,8 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 766 | 355 | 411 | 115,8 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 2 475 | 71 | 2 404 | 3 385,9 |

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 квартале 2015 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-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 Плане 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 в 1 квартале 2015 г. учет строился на основе Положения №385-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(символ 12201) и №70606 (символ 22101).

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 2015 год утверждена приказом № 228 от 30 декабря 2014 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г с изменениями и дополнениями.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Денежные средства в кассе | 8 536 | 6 537 | 1 999 | 30,6 |
| Денежные средства в банкоматах | 4 271 | 5 906 | (1 635) | (27,7) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 12 807 | 12 443 | 364 | 2,9 |

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 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------|---------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Корреспондентский счет в Банке России | 9 060 | 15 445 | (6 385) | (41,3) |
| Обязательные резервы, депонированные в Банке России | 2 203 | 1 776 | 427 | 24,0 |
| Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 11 263 | 17 221 | (5 958) | (34,6) |

3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------|-------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | 14 600 | 13 215 | 1 385 | 10,5 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 531 | 518 | 13 | 2,5 |
| Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств | 106 | 51 | 55 | 20,7 |
| Резервы на возможные потери по корсчетам в кредитных организациях-корреспондентах | (1) | 0 | (1) | 0 |
| Итого средства в кредитных организациях | 15 236 | 13 784 | 1 452 | 10,5 |

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 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------|---------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 158 905 | 138 841 | 20 064 | 14,4 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 207 015 | 217 307 | (10 292) | (4,7) |
| Просроченная задолженность | 27 144 | 26 029 | 1 115 | 4,3 |
| Размещенные депозиты в ЦБ РФ | 124 000 | 206 000 | (82 000) | (39,8) |
| Резервы на возможные потери по ссудам | (34 251) | (30 566) | (3 685) | (12,1) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 482 813 | 557 611 | (74 798) | (13,4) |

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован.

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

| | на 01.04.2015 | | на 01.01.2015 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля, % |
| Обрабатывающие производства | 13 071 | 3,3 | 15 206 | 4,0 |
| Транспорт и связь | 1 460 | 0,4 | 1 460 | 0,4 |
| Торговля и ремонт автотранспортных средств | 9 099 | 2,3 | 5 185 | 1,4 |
| Аренда недвижимого имущества и предоставление услуг | 6 039 | 1,5 | 6 811 | 1,8 |
| Прочие виды деятельности | 130 175 | 33,1 | 110 732 | 28,9 |
| Физические лица | 233 220 | 59,4 | 242 783 | 63,5 |
| <i>В том числе индивидуальные предприниматели</i> | <i>4 006</i> | <i>2,5</i> | <i>4 807</i> | <i>1,3</i> |
| Итого | 393 064 | 100 | 382 177 | 100 |

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” в сумме 34,3 млн. руб., что составляет 62,5% от расчетного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

| Просроченные активы, дни | Сумма просроченных активов, тыс. руб. | | Доля просроченных активов, % | |
|--------------------------|---------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | на 01.04.2015 | на 01.01.2015 | на 01.04.2015 | на 01.01.2015 |
| До 30 | 3 776 | 3 637 | 8,5 | 8,3 |
| 31-90 | 2 721 | 4 075 | 6,1 | 9,4 |
| 91-180 | 4 979 | 3 686 | 11,1 | 8,4 |
| Свыше 180 | 33 154 | 32 353 | 74,3 | 73,9 |
| Итого | 44 630 | 43 761 | 100 | 100 |

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующими статьями:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Основные средства | 28 842 | 28 697 | 145 | 0,5 |
| Материальные запасы | 532 | 563 | (31) | (5,5) |
| Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов | 402 | 402 | 0 | 0 |
| Амортизация основных средств | (23 326) | (22 908) | 418 | 1,8 |
| Резервы на возможные потери | (299) | (299) | 0 | 0 |
| Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 6 151 | 6 455 | (304) | (4,7) |

3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|-------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 550 | 535 | 15 | 2,8 |
| Требования по прочим операциям | 311 | 307 | 4 | 1,3 |
| Требования по получению процентов | 1 000 | 1 065 | (65) | (6,1) |
| Расчеты с дебиторами и | 1 417 | 1 342 | 75 | 5,6 |

| | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| кредиторами | | | | |
| Расходы будущих периодов | 795 | 748 | 47 | 6,3 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 950 | 1 162 | (212) | (18,2) |
| Резервы на возможные потери | (1 150) | (1 093) | 57 | 5,2 |
| Итого прочие активы | 3 873 | 4 066 | (193) | (4,7) |

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 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------|---------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Юридические лица: | 95 064 | 171 180 | (76 116) | (44,5) |
| текущие (расчетные) счета | 22 364 | 40 480 | (18 116) | (44,8) |
| срочные депозиты | 45 200 | 103 200 | (58 000) | (56,2) |
| субординированный кредит | 27 500 | 27 500 | 0 | 0 |
| Физические лица | 120 972 | 126 746 | (5 774) | (4,6) |
| текущие счета (вклады до востребования) | 38 970 | 42 278 | (3 308) | (7,8) |
| срочные вклады | 82 002 | 84 468 | (2 466) | (2,9) |
| Итого | 216 036 | 297 926 | (81 890) | (27,5) |

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. За первый квартал 2015 года произошло снижение остатков средств на счетах клиентов на 81,9 млн. руб. Отток средств произошел по счетам юридических лиц – на 44,5% (на 76,1 млн. руб.), по счетам физических лиц – на 4,6% (на 5,8 млн. руб.).

3.8 Прочие обязательства

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

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|--------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 692 | 486 | 206 | 42,4 |
| Обязательства по прочим операциям | 58 | 66 | (8) | (12,1) |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 1 335 | 1 136 | 199 | 17,5 |
| Резервы на | (398) | (415) | (17) | (4,1) |

| | | | | |
|-----------------------------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| возможные потери | | | | |
| Доходы будущих периодов | 7 | 9 | (2) | (22,2) |
| Незавершенные расчеты | 8 | 2 | 6 | 300,0 |
| Итого прочие обязательства | 1 702 | 1 288 | 414 | 35,1 |

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за первый квартал 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 27,8% или на 5 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов в 1 квартале 2015 года приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (66,4 %).

Процентные доходы от размещения средств в депозитах Банка России увеличились на 6,5 млн. руб. в основном за счет увеличения объемов размещаемых средств.

Процентные расходы снизились на 3,2% или на 171 тыс. руб. и составили 5,2 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов в 1 квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц.

Таким образом, произошло увеличение чистого процентного дохода на 48,6 %. Его объем в абсолютном выражении составил 15,8 млн. руб., что на 5,2 млн. руб. больше чем за 1 квартал 2014 года. Увеличение чистого процентного дохода 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 сократился составил на 01.04.2015 года -51 тыс. руб. (на 01.04.2014 г. – 435 тыс. руб.). Сокращение вызвано снижением объема проводимых валютных операций и отрицательной переоценкой иностранной валюты.

4.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.04.2014 тыс. руб. | отклонение | |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 175 | 124 | 51 | 41,1 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 859 | 1274 | (415) | (32,5) |
| Комиссионные доходы по другим операциям | 488 | 365 | 123 | 33,7 |
| Итого | 1 522 | 1 763 | (241) | (13,7) |

4.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.04.2014 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Проведение операций с валютными ценностями | 26 | 42 | (16) | (38,1) |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 43 | 87 | (44) | (50,6) |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 76 | 157 | (81) | (51,6) |
| Комиссионные расходы по другим операциям | 199 | 205 | (6) | (2,9) |
| Итого | 344 | 491 | (147) | (29,9) |

Комиссионные доходы за первый квартал 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 13,7% или на 241 тыс. руб. Их снижение в абсолютной сумме произошло, в основном, за счет снижения доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Комиссионные расходы за первый квартал 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 147 тыс. руб. или на 29,9 %. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

4.5 Операционные расходы

Операционные расходы Банка существенно не изменились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Их абсолютное значение увеличилось на 45 тыс. руб.

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

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.04.2014 тыс. руб. | отклонение | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Заработная плата и премии | 4793 | 4637 | 156 | 3,4 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты | 1389 | 1394 | (5) | (0,4) |
| Расходы на персонал | 6 182 | 6031 | 151 | 2,5 |

4.6 Возмещение (расход) по налогам

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.04.2014 тыс. руб. | отклонение | |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|------------|---------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Налог на прибыль | 463 | 71 | (392) | (652,1) |
| Налог на имущество | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---------------------------------|------------|------------|--------------|----------------|
| Налог на добавленную стоимость | 281 | 284 | (3) | (98,9) |
| Госпошлина | 22 | 0 | 22 | 0 |
| Итого расходы по налогам | 766 | 355 | (411) | (215,8) |

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 № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года 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 5 %, норматива Н1.2 в размере 5,5 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 апреля 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ составили: Н1.1 = 56,6%, Н1.2 = 56,6 %, норматива Н1.0 = 57,7% (на 01.01.2015 года Н1.1 = 58,2%, Н1.2 = 58,2 %, Н1.0=59,1%).

В структуре собственных средств Банка доля нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на отчетную дату составила 30%, доля уставного капитала составила 65,4 %, доля резервного фонда – 2,8 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.04.2015 составляет 1,8 %. За отчетный квартал структура дополнительного капитала существенно не изменилась.

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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.

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

| | на 01.04.2015 тыс. руб. | на 01.01.2015 тыс. руб. | отклонение | |
|--|----------------------------|----------------------------|------------|-------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества: | 393 064 | 382 177 | 10 887 | 2,8 |
| I | 104 525 | 107 556 | (3 031) | (2,8) |
| II | 210 847 | 203 617 | 7 230 | 3,6 |
| III | 33 817 | 26 081 | 7 736 | 29,7 |
| IV | 5 533 | 5 704 | (171) | (2,9) |
| V | 38 342 | 39 219 | (877) | (2,2) |
| Объем просроченной задолженности | 27 144 | 26 029 | 1 115 | 4,2 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 51 995 | 46 684 | 5 311 | 11,4 |
| Расчетный резерв с учетом обеспечения | 33 816 | 30 566 | 3 250 | 10,6 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 33 816 | 30 566 | 3 250 | 10,6 |
| II | 2 461 | 2 398 | 63 | 2,6 |
| III | 1 212 | 1 043 | 169 | 16,2 |

| | | | | |
|----|--------|--------|-------|------|
| IV | 2 048 | 1 980 | 68 | 3,4 |
| V | 28 095 | 25 145 | 2 950 | 11,7 |

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

| | на 01.04.2015 | | на 01.01.2015 | |
|-------------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | тыс. руб. | удельный вес, % | тыс. руб. | удельный вес, % |
| Юридические лица | 939 | 2,4 | 553 | 2,1 |
| Физические лица, всего | 26 205 | 97,6 | 25 476 | 97,9 |
| в т.ч. | | | | |
| Потребительские кредиты | 26 022 | 96,9 | 25 459 | 97,8 |
| Автокредиты | 5 | 0 | 17 | 0,1 |
| Ипотека | 178 | 0,5 | 0 | 0 |
| Итого | 25 008 | 100 | 26 029 | 100 |

8. Операции со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2015 года:

| | Собственники Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные лица | Итого |
|--|-----------------------|--|-----------------------------|---------------|
| Ссудная задолженность | - | 3 209 | 2 435 | 5 644 |
| Депозиты физических лиц | 40 896 | 132 | 18 817 | 59 845 |
| Депозиты юридических лиц | - | - | - | - |
| Остаток средств на расчетных счетах юр. Лиц | - | - | - | - |

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

| | 01.04.2015 | 01.04.2014 |
|--|------------|------------|
| Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.: | 1 002 | 1 002 |
| расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 843 | 1 002 |
| вознаграждения членам Совета Директоров | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 1 квартал 2015 года*

| | | |
|---|----|----|
| и выплаты на их основе | | |
| иные долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.: | 51 | 68 |
| численность основного управленческого персонала, в т.ч. | 8 | 8 |
| Совет Директоров | 5 | 5 |

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

Зам. Председателя Правления

О.И.Гирш

Главный бухгалтер

В.Г. Широбокова

