

1. Информация о кредитной организации

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 действующего законодательства и банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 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 января 2016 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 года составила 50 человек (01.01.2015 года – 54 человека).

Участниками Банка являются юридические и физические лица. По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	01.01.2016,%	01.01.2015,%
Бухтояров В.П.	45,237	45,237
Мельниченко В.В.	45,237	45,237
Щукин А.Ф.	9,157	9,157
ООО «НОВОКИБ»	0,000	0,000
Прочие (менее 5%)	0,369	0,369
Итого	100,00	100,00

В течение 2015 года в структуре уставного капитала Банка существенных изменений нет. По состоянию на 01.01.2016 Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Совет Директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим Собранием Участников, Положения о Совете Директоров Банка от 28.04.2008г. (с изменениями и дополнениями). Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. (с изменениями и дополнениями). Правление принимает решение по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими Собраниями участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего Собрания участников и Совета Директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

По состоянию на 01 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Чуднова Виктория Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Орлов Иван Александрович;
- 3) Схоменко Оксана Николаевна;
- 4) Мельниченко Ольга Олеговна;
- 5) Бухтояров Петр Валентинович.

В состав Правления Банка входят:

- 1) Разваляева Алена Витальевна – Председатель Правления;
 - 2) Широбокова Валентина Георгиевна – главный бухгалтер;
 - 3) Гирш Оксана Игоревна – заместитель Председателя Правления.
- (члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Годовая отчетность составлена за 2015 год в валюте Российской Федерации, единицы измерения – тыс. руб.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По итогам 2015 года, по оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве.

В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По виду деятельности «Строительство», по оценке Минэкономразвития России, второй месяц отмечается положительная динамика с исключением сезонного фактора, однако с существенным замедлением в декабре до 0,1% с 0,8% в ноябре.

В сельском хозяйстве и пищевой промышленности на протяжении 2015 года наблюдались уверенные темпы роста и планомерное движение к импортозамещению. По

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

итогам года прирост производства продукции сельского хозяйства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 3,0 процента.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. При этом большая часть населения в 2015 году придерживалось сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне доходным слоям населения.

Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере розничной торговли и услуг. Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила 2015 год с самыми худшими результатами более чем за сорокалетний период. Снижение динамики оборота розничной торговли за 2015 год на 10% прежде всего обусловлено коррективами в изменении потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению. Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре.

Годовые темпы сокращения реальной заработной платы работников организаций в декабре составили 10%, что меньше показателей за ноябрь (10,4%). В целом за январь–декабрь 2015 г. реальная заработная плата сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года. Снижение реальных располагаемых доходов в декабре 2015 г. составило 0,7 процента. Существенное замедление сокращения объясняется в основном низкой базой декабря 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

В целом, по основным видам экономической деятельности Кузбасса индекс промышленного производства за 2015 год составил 102,1%. В частности, в отраслях «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» индекс достиг показателя 107,6% к уровню 2014 года, в сфере «Добыча полезных ископаемых» — 103,1%, «Обрабатывающие производства» — 98%.

По оценке Центробанка, в 2016 году российскую экономику ожидает спад на 0,5-1%. Рост ВВП ожидается в 2017 году. По прогнозу рейтингового агентства RAEX рост кредитования в российской экономике в 2016 году будет нулевым, без учета валютной переоценки. С учетом валютной переоценки в 2016 году активы банковского сектора вырастут на 2%, и это станет минимальным ростом за последние пять лет. В основе прогноза лежит базовый сценарий, при котором цена на нефть составит \$35 за баррель, а курс доллара — 80 руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 329 938 млн. рублей, что больше достигнутого объема кредитования за 2014 год на 5,1% (или на 15 881 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 2-ое место, уступая Красноярскому краю. Кредитование субъектов предпринимательства продемонстрировало некоторое оживление, в отличие от потребительского кредитования, в котором произошло существенное снижение объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.01.2016 г. составил 93 621 млн. рублей, в то время как по состоянию на 01.01.2015 г. — 150 190 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2015 год снизился на 56 569 млн. рублей.

По прогнозам в 2016 году розничный рынок кредитования будет чувствовать себя несколько хуже, чем корпоративный, однако в сравнении с 2015 годом прогресс у розничного кредитования будет сильнее, что будет являться следствием стабилизации рынка беззалогового кредитования и развития ипотечного кредитования, в том числе из-за государственного субсидирования процентных ставок.

В банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2016 г. в России функционируют 733 по сравнению с 834 кредитных организаций на 01.01.2015 г.

2. Основные направления деятельности Банка

ООО «НОВОКИБ» является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, кредитование бизнеса, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам);
- розничные операции (привлечение средств населения, услуги по пластиковым картам «Золотая Корона», кредиты физическим лицам, прием коммунальных и прочих платежей).

ООО «НОВОКИБ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей полный спектр финансовых услуг юридическим и физическим лицам, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая Корона»;
- осуществление денежных переводов по системам «Контакт», «Western Union», «Золотая корона»;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- выдача банковских гарантий.
- покупка и продажа иностранной валюты на Московской Межбанковской валютной бирже.

Банковские сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кроме ООО «НОВОКИБ», на территории Кемеровской области функционируют следующие банки: ОАО АБ «КузнецкБизнесБанк», АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО), ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), ОАО «Кемсочинбанк». Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2016 года представлен 6 кредитными организациями, из которых 4 имеют форму акционерных обществ, 2 - общества с

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

ограниченной ответственностью. На территории области функционируют 10 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 272 шт. В целом же, кредитные организации, головные организации которых зарегистрированы в других регионах, уменьшили свое присутствие в Кемеровской области с 567 до 550 внутренних структурных подразделений.

В целом, можно отметить, что за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» увеличил эффективность своей деятельности (о чем говорит рост позиций по балансовой и чистой прибыли, по капиталу и рентабельности капитала). Неизменными остались позиции по рентабельности активов (2-ое место), привлеченным средствам (5-ое место), по нетто-активам (5-ое место) и кредитному портфелю (5-ое место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2016 г.:

- ✓ 2-ое место по рентабельности активов;
- ✓ 4-ое место по капиталу, балансовой прибыли, чистой прибыли и рентабельности капитала;
- ✓ 5-ое место по привлеченным средствам, кредитному портфелю и нетто-активам;

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) имеет корреспондентские счета в:

- Кемеровском отделении 8615 ПАО Сбербанк России г. Кемерово (в рублях);
- РСБ 24 АО г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- Расчетной небанковской кредитной организации «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью) г. Новосибирск (в рублях, долларах США и евро);
- Коммерческом Банке «Русский Международный банк» закрытое акционерное общество г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- НКО «ОРС» (АО) г. Москва (в рублях и долларах США);
- ООО НКО «Рапида» (в рублях, долларах США и евро);
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (в рублях, долларах США);
- Расчетно-кассовый центр г. Новокузнецк Отделение по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального Банка России.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2014 и 2015 годы

№ п/п	Наименование	01.01.2016, тыс. руб.	01.01.2015, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	650 645	666 623	97,6
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	323 731	315 684	102,5
3.	Ссудная задолженность (остатки)	507 176	382 177	132,7
4.	Выдано кредитов	522 413	217 368	240,3
	ипотека	13 060	18 300	71,4
	автокредиты	0	3 519	0
5.	Депозиты:			
	- юридических лиц	23 000	103 266	22,3
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	174 156	126 746	137,4
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	16 377	1 955	837,7
7.	Чистая прибыль	11 935	1 157	1031,5

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют об увеличении темпов роста собственных средств (капитала), кредитного портфеля Банка, а также чистой прибыли за 2015 год.

3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2015 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2015 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 8 047 тыс. руб. и на 01.01.2016 составили 323 731 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2015 капитал Банка составлял 315 684 тыс. руб.). Увеличение собственных средств (капитала) произошло за счет наращивание прибыли Банка на 10 778 тыс. руб.

Резервы на возможные потери были доведены до уровня, соответствующего реальной экономической ситуации в стране и банковской сфере. Все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. За 2015 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Основной операцией Банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2016 года составил 507 176 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 382 177 тыс. руб.). Рост за 2015 год составил 124 999 тыс. рублей или 32,7%. От операций кредитования в 2015 году получены доходы в размере 68 867 тыс. рублей (в 2014 году – 58 100 тыс. руб.), из них от кредитования физических лиц получены доходы в размере 37 795 тыс. рублей (за 2014 год – 37 204 тыс. руб.), что составило 54,9% от доходов Банка, полученных по предоставленным кредитам. По сравнению с 2014 годом, доходы от предоставленных кредитов увеличились на 10 767 тыс. рублей или на 18,5%. Рост процентных доходов за 2015 год, связан с проведением Банком активной политикой в области кредитования юридических и физических лиц.

По результатам 2015 года просроченная задолженность Банка по предоставленным кредитам имела тенденцию роста. Так за отчетный год, темпы роста просроченной задолженности составили 108,4%, увеличившись в абсолютном выражении на 2,2 млн. руб. При этом удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка за отчетный год снизился с 6,8% до 5,6%.

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2015 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2015 год в депозиты Банка России размещено 24,5 млрд. руб. Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2015 год составили 13 274 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 325,7% или на 9 199 тыс. руб. за счет увеличения среднемесячной суммы размещения.

В 2015 году ООО «НОВОКИБ» уделял особое внимание таким аспектам политики и стратегии, как:

- повышение уровня управления в Банке;
- поиск резервов дальнейшего развития Банка и работа по выполнению финансового плана;
- более тщательный подход к поддержанию политики ликвидности, соблюдению обязательных нормативов Банка России и работа по увеличению сроков размещения и привлечения средств.

Приобретения или выбытия дочерней, зависимой организации не было.

Принятия существенных договорных или условных обязательств при предоставлении крупных гарантий не было.

Судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не было.

Так, в 2015 году прошли обучение и повышение квалификации 16 сотрудников Банка (в 2014 году – 11 сотрудников) по вопросам кассовых операций, кредитования клиентов, юридического сопровождения кредитных договоров, бухгалтерского учета, учета операций в иностранной валюте, налогообложения прибыли, деятельности по противодействию

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

легализации доходов, полученных преступным путем, риск-менеджмента в системе стратегического управления Банка, организация внутреннего аудита в коммерческом банке.

Для реализации Стратегии продаж Банком проводятся маркетинговые исследования и мониторинги, позволяющие Банку быть конкурентоспособным. Мониторинг рынка банковских услуг проводится по итогам полугодия отчетного года, согласно Порядка проведения мониторинга рынка банковских услуг в ООО «НОВОКИБ», утвержденного решением Председателя Правления ООО «НОВОКИБ» (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.)

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:

4.1 Денежные средства включают следующие суммы:

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Денежные средства в кассе	9 204	6 537
Денежные средства в банкоматах	3 152	5 906
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 356	12 443

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают следующие суммы:

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Корреспондентский счет в Банке России	47 652	15 445
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 386	1 776
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	49 038	17 221

4.3 Средства в кредитных организациях включают следующие суммы:

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	8 824	13 215
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	617	518
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	941	51
Резервы на возможные потери	(51)	0
Итого средства в кредитных организациях	10 331	13 784

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

4.4 Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	300 180	138 841
Кредиты, предоставленные физическим лицам	178 773	217 307
Прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Просроченная задолженность	28 223	26 029
Депозиты в Банке России	30 000	206 000
Дебиторская задолженность	6 043	0
Резервы на возможные потери по ссудам	(37 037)	(30 566)
Итого чистая ссудная задолженность	506 182	557 611

С начала 2015 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 522,4 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 413,0 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 109,4 млн. рублей).

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2015, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам						
	Всего:	298 063	58,8	134 470	35,2	101,9
	в т.ч.:					
45204		70 000	13,8			
45206		25 563	5,0	2 438	0,6	
45207		114 463	22,6	97 328	25,5	
45208		88 037	17,4	34 704	9,1	
Кредиты предпринимателям						
	Всего:	2 117	0,4	4 371	1,1	170,3
	в т.ч.:					
45407		0	0,0	971	0,2	
45408		2 117	0,4	3 400	0,9	
Кредиты физическим лицам						
	Всего:	178 773	35,2	217 307	56,9	75,7
	в т.ч.:					
45504		0	0,0	25	0	
45505		555	0,1	1 781	0,5	
45506		48 422	9,5	87 590	22,9	
45507		129 752	25,6	127 863	33,5	
45509		44	0,0	48	0,0	
Итого срочных кредитов:				356 148	93,2	84,5
Просроченная задолженность по ссудам						
	Всего:	28 223	5,6	26 029	6,8	135,9

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2015, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
	в т.ч.:					
45812		0	0,0	117	0	
45814		1 126	0,2	436	0,1	
45815		27 097	5,3	25 476	6,7	133,1
	ВСЕГО:	507 176	100	382 177	100	86,7

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		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:	507 176	100	382 177	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	301 306	59,4	139 394	36,5
1.1	обрабатывающие производства	30 222	6,0	15 206	4,0
1.2	строительство	0	0	0	0
1.3	транспорт и связь	70 000	13,8	1 460	0,4
1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 750	0,7	5 185	1,4
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	6 811	1,8
1.6	прочие виды деятельности	197 334	38,9	110 732	28,9
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	301 306	59,4	139 394	36,5
2.1.	индивидуальным предпринимателям	3 243	0,6	4 807	1,3

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		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
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	205 870	40,6	242 783	63,5
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	53 716	10,6	68 195	17,8
3.1.1	ипотечные кредиты	53 716	10,6	68 195	17,8
3.2.	автокредиты	8 093	1,6	13 927	3,6
3.3.	иные потребительские кредиты	144 061	28,4	160 661	42,0

Ссуды I категории качества составляют 143 232 тыс. руб. или 28,2 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2015г. – 107 556 тыс. руб. или 28,1 % кредитного портфеля), просроченные кредиты 28 223 тыс. руб. – 5,6%. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 37 037 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 30 566 тыс. руб.). На просроченные кредиты – 28 223 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 24 963 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2016г., %
1	2	3	4
До востребования	5 786	4 110	141
На срок до 5 дней	9 875	6 111	162
На срок до 10 дней	10 980	8 200	134
На срок до 20 дней	15 689	13 427	117
На до 30 дней	48 652	19 674	247
На срок до 90 дней	93 245	72 023	129
На срок до 180 дней	135 480	110 282	123
На срок до 270 дней	158 680	140 400	113
На срок до 1 года	240 560	179 611	134
На срок свыше 1 года	507 176	382 177	133

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

	2015 год	2014 год
Основные средства	30 807	28 697
Материальные запасы	446	563
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	0	402
Амортизация основных средств	(23 264)	(22 908)
Резервы на возможные потери	(299)	(299)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 690	6 455

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Динамика основных средств за 2015 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	77	3 524	0	2 188	5 789
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года	469	23 613	0	4 615	28 697
Поступления	0	3 620	0	132	3 752
Передачи	0	0	0	0	0
Выбытия	(469)	(939)	0	(234)	(1 642)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	26 294	0	4 513	30 807
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	392	20 089	0	2 427	22 908
Амортизационные отчисления	62	1 657	0	264	1 983
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	(454)	(939)	0	(234)	(1 627)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	20 807	0	2 457	23 264
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	0	5 487	0	2 056	7 543

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

4.6 Прочие активы представлены следующими статьями:

	2015 год	2014 год
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	534	535
Требования по прочим операциям	298	307
Требования по получению процентов	967	1 065
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 479	1 342
Расходы будущих периодов	815	748
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	73	1 162
Резервы на возможные потери	(1 644)	(1 093)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Часть сч.60312	(6 043)	0
Итого прочие активы	2 479	4 066

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2016г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 221 счет юридических лиц с остатками средств 57 876 тыс. руб.
- 2 счета – депозиты юридических лиц – 23 000 тыс. руб.
- 67 счета физических лиц-предпринимателей с остатками средств 4 874 тыс. руб.
- 18 108 счетов по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 174 156 тыс. руб.
- 1 184 ссудных счетов с объемом кредитов 507 176 тыс. руб.

Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений аналитического учета с синтетическим не установлено.

Получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам в РКЦ г. Новокузнецка (сч. 30102), в РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск (сч.30110), в ПАО Сбербанк России г. Кемерово, (сч. 30110), в РСБ 24 АО г. Москва (сч. 30110), КБ «РМБ» ЗАО г. Москва (сч. 30110), НКО «ОРС» (АО) г. Москва (сч.30110), ООО НКО «Рапида» (сч.30110), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (сч.30110) на 01.01.2016 года, расхождений нет.

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2016 года в количестве 94 счета, их удельный вес в общем количестве счетов составляет 33 %.

Основной причиной отсутствия подтверждения остатков является неявка в Банк клиентов, счета которых длительное время не работают. Средства клиентов представляют собой остатки на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также на счетах физических лиц.

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующими статьями:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2015г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	62 750	24,1	40 480	13,6	155,0
срочные депозиты	23 000	8,8	103 200	34,6	2,2
субординированный кредит	0	0	27 500	9,2	0,0
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	20 622	7,9	42 278	14,2	48,8
срочные вклады	153 534	59,2	84 468	28,4	181,8
Итого	259 906	100	297 926	100	87,2

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2015г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2016г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	6 746	2,6	21 070	7,1	32,0
На срок до 30 дней	1 300	0,5	0	0	0,0
На срок от 31 до 90 дней	60	0,0	45 000	15,1	0,1
На срок от 91 до 180 дней	3 469	1,3	0	0	0,0
На срок от 181 дня до 1 года	22 669	8,7	55	0,0	0,0
На срок от 1 года до 3 лет	149 036	57,3	32 560	10,9	457,7
На срок свыше 3 лет	0	0	110 053	36,9	0,0
Прочие счета	76 626	29,6	89 188	30,0	85,9
Итого	259 906	100	297 926	100	87,2

Все средства клиентов привлечены в одном регионе РФ – Кемеровской области.

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода представлены следующим образом:

	2015 год	2014 год
Собственные векселя	0	500
Итого выпущенных долговых обязательств	0	500

4.8 Прочие обязательства представлены следующими статьями:

	2015 год	2014 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 742	486
Обязательства по прочим операциям	111	72
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 919	721
Доходы будущих периодов	7	9
Итого прочие обязательства	3 779	1 288

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

5.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2015 год по сравнению с 2014 годом увеличились на 32,1% или на 20 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов года приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (83,8%). Процентные расходы увеличились на 6,3% или на 1 млн. руб. и составили 17,2 млн. руб. При этом, в структуре

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

процентных расходов в 2015 году по сравнению с 2014 годом основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц.

Таким образом, чистый процентный дохода за 2015 год увеличился на 18,9 млн. руб. или на 41,2%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с 2014 годом увеличился на 23,9% или на 56 тыс. руб. и составил на 01.01.2016 года 290 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 234 тыс. руб.).

5.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2016 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	654	656	(2)	(0,3)
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 016	4 723	(707)	(14,9)
Комиссионные доходы по другим операциям	3 060	1 752	1 308	74,7
Итого	7 730	7 131	599	8,4

5.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2016 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	102	133	(31)	(23,3)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	273	531	(258)	(48,6)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	758	642	116	18,1
Комиссионные расходы по другим операциям	669	854	(185)	(21,7)
Итого	1 802	2 160	(358)	(16,6)

Комиссионные доходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 8,4% или на 599 тыс. руб. Рост произошел в основном за счет увеличения комиссионного вознаграждения от кредитных операций. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Комиссионные расходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 358 тыс. руб. или на 16,6 %. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Наименование статей	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.2015, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп прироста, %
1.	Доходы (со СПОД)	172 803	100,0	159 198	100,0	8,5
2.	Расходы (со СПОД)	156 426	100,0	157 243	100,0	(0,5)
1.	Доходы без РВП	130 175		100 864		29,1
2.	Расходы без РВП (со СПОД)	105 845		91 176		13,3
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	67 540	39,1	57 177	35,9	18,1
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	13 274	7,7	3 778	2,4	251,3
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	17 205	10,9	16 181	10,2	6,3
	Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)	+63 609		+44 774		
1.3.	Комиссии полученные	7 730	4,5	7 131	4,5	8,4
2.2.	Комиссии уплаченные	1 802	1,1	2 160	1,4	(16,6)
	Комиссионный доход (1.3-2.2)	5 928		+4 971		
	Чистый доход от операций с иностранной валютой					
1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	309	0,2	407	0,3	(24,1)
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	19	0,0	173	0,1	(89,0)
	Чистый доход (1.4-2.3)	+290		+234		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	39 225	22,7	30 866	19,4	27,1
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	38 426	24,6	29 817	18,9	28,9
	Доход от переоценки (1.5-2.4)	799		+1 049		
1.6.	Доход от восстановления РВП	42 628	24,7	58 334	36,6	(26,9)
2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	50 581	32,3	66 067	41,8	(23,4)
	Результат (1.6-2.5)	-7 953		- 7 733		
1.7.	Другие доходы в т.ч.	2 097	1,2	1 505	0,9	39,3
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	1 294		1 194		8,4
2.6.	Другие расходы в т.ч.	48 393	30,9	43 632	27,6	10,9
2.6.1	Расходы на содержание персонала	27 204		24 141		12,7
2.6.2	Другие операционные расходы	21 189		19 491		8,7
2.6.2.1	Штраф уплаченный	1		1		
	Результат (1.7-2.6)	-46 296		-42 127		
Результаты всей деятельности прибыль за год		16 377		1 955		737,7

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

В статью расходы на содержание персонала, включены расходы на оплату труда в размере 21 123 тыс. руб. и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 6 081 тыс. руб. Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за 2015 год составила 95,9%, доля стимулирующих выплат (премий) составила 4,1%.

Размер и структура наиболее крупных выплат членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски не установлены внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2015 года соблюдались.

5.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2016 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	3 962	945	3 017	319,3
Налог на имущество	106	140	(34)	(24,3)
Налог на добавленную стоимость	1 318	923	(395)	42,8
Плата за загрязнение окружающей среды	7	6	1	16,7
Госпошлина	74	161	(87)	(54,0)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(101)	(158)	(57)	(36,1)
Итого расходы по налогам	5 366	2 017	(3 349)	166,0

Компоненты налога на прибыль представлена следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Доходы	170 686
Расходы	150 874
Налоговая база	19 812
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	3 962
в т.ч. в ФБ (2 %)	396
в т.ч. в РБ (18%)	3 566
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, всего за 2015г	(101)
Итого расход по налогу на прибыль за 2015г	3 861

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налоговый актив (ОНА) (вычитаемые временные разницы) в сумме 259 тыс. руб. способен оказать влияние на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

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 Банком России. По состоянию на 01 января 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям Центрального Банка, составили: Н1.1 = 47,8%, Н1.2 = 47,8 %, норматива Н1.0 = 49,3% (на 01.01.2015 года Н1.1 = 58,2%, Н1.2 = 58,2 %, Н1.0 = 59,2%).

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 64%. Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2016 составляет 3,6 %.

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу

В таблице далее представлен капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Основной капитал:		
Уставный капитал	207 000	207 000
Резервный фонд	8 878	8 820
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	96 145	95 035
Собственные доли участников, выкупленные у участников	0	0
Итого основной капитал	312 023	310 855
Дополнительный капитал:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0
Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	581	11
Нераспределенная прибыль текущего года	11 127	418
Субординированный займ	0	4 400
Итого дополнительный капитал	11 708	4 829
Итого капитал	323 731	315 684

В течении 2014 и 2015 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2014 и 2015гг. не выплачивались

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2016	01.01.2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	Не менее 10%	49,3%	59.1%
Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	Не менее 15%	98.7%	256.0%

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Норматив текущей ликвидности банка	Н3	Не менее 50%	140.6%	180.4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	Не более 120%	50.9%	47.5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	21.5%	15.0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	85.4%	28.9%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0.0%	0.0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	1,7%	1.8%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	Не более 25%	0,0%	0.0%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. 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.

8. Основные риски Банка, связанные с его деятельностью

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 аудита.

Банк определяет следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

- 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – основной и самый крупный риск, присущий банку и всей банковской системе в целом.

Кредитный риск возникает:

- вследствие неисполнения, неполного исполнения должником финансовых обязательств по договору с Банком;
- при концентрации крупных кредитов у группы связанных заемщиков;
- при выдаче потребительских кредитов (через магазины) недобросовестным заемщикам;
- при выдаче кредита с нарушениями условий кредитования;
- уклонения заемщиками от возврата кредита.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы минимизировать возможность реализации риска неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком. Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 2015 год увеличилась на 8,4 % и на 01.01.2016 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 5,6 %. Рост просроченной задолженности обусловлен преимущественно за счет ухудшения качества предоставленных кредитов физическим лицам.

В 2015 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2015 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	1 126	0,2	553	0,1
Физические лица, всего	27 097	5,4	25 476	6,7
в т.ч.				
Потребительские кредиты	26 698	5,3	25476	6,7
Автокредиты	0	0	0	0,0
Ипотека	399	0,1	0	0,0

В 2015 году Банком было подано 149 судебных исков на 20 357 589,55 рублей; получено 140 исполнительных листов на 18 422 402,87 руб. В то же время в 2015 году к Банку был предъявлен 1 иск на сумму 6 100,00 руб. – произведена оплата на основании исполнительного листа; взыскана в бюджет (УФССП РФ г. Междуреченска) государственная пошлина в размере 600,00 руб. Таким образом, общее соотношение выплат, осуществленных Банком и в пользу Банка, составило 0,03%, что является вполне приемлемым.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Источниками кредитования являются:

1.	Уставный капитал участников Банка (денежные средства)	207 000 тыс. руб.
2.	Депозиты юридических лиц	23 000 тыс. руб.
3.	Депозиты физических лиц (с остатком на картсчетах «Золотая Корона»)	174 156 тыс. руб.

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «НОВОКИБ» ЗА 2015 ГОД

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	507 176	42 624	3 082	3 372	2 072	34 098	46 384	37 037	382 177	42 803	3 606	4 026	3 660	31 511	46 684	30 566
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	507 176	42 624	3 038	3 372	2 072	34 098	46 384	37 037	382 177	42 803	3 606	4 026	3 660	31 511	46 684	30 566
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	10 765	1 706	38	11	46	1 611	1 934	1 934	3 263	958	41	49	26	842	1 392	1 392
4	Итого	517 941	44 330	3 120	3 383	2 118	35 709	48 318	38 971	385 440	43 761	3 647	4 075	3 686	32 353	48 076	31 958

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «НОВОКИБ» ЗА 2015 ГОД

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 01.01.2016, тыс. руб.		На 01.01.2015, 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	507 176	1 479	382 177	1 510
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	28 223	534	26 029	535
5.	Объем реструктурированной задолженности	11 702		6 953	
6.	Категории качества:	507 176	1 479	382 177	1 510
6.1.	I	143 233	409	107 556	136
6.2.	II	293 065	546	203 617	901
6.3.	III	30 594	39	26 081	86
6.4.	IV	6 117	32	5 704	26
6.5.	V	34 167	453	39 219	361
7.	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 672 687		1 150 443	
7.1.	Поручительство	960 125		688 396	
7.2.	Имущество, принятое в обеспечение	707 562		462 047	
8.	Выданные банковские гарантии	5 000	0	0	0
9.	Расчетный резерв на возможные потери	20 883		23 197	
10.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	11 485		7 151	
11.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	37 037	459	30 566	375
11.1.	II	3 162	2	2 398	0
11.2.	III	2 250	7	1 043	32
11.3.	IV	1 272	16	1 980	52
11.4.	V	30 353	434	25 145	291

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

За анализируемый период кредитный портфель увеличился в целом на 32,7%, просроченная ссудная задолженность при этом возросла на 8,4%.

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 производилась 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 принимался залог (недвижимости, оборудования, транспортных средств), а также поручительство физических лиц. Качество обеспечения определялось реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась 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 2015 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», ограничивающей максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), а также риски на одного заемщика (Н6), на заемщиков-участников (Н9.1), на инсайдеров (Н10.1) и ряд других. Значение норматива Н6 на 01.01.2016 г. составляет 21,5% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2016 г. составляет 85,9%, что в несколько раз ниже максимального, установленного Банком России (800%) и свидетельствует о низкой концентрации крупных кредитных рисков в активах Банка.

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 № 254-П от 26.03.2004г, соблюдение процедуры принятия решений. Уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года является приемлемым для Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Факторы процентного риска условно делятся на внешние и внутренние.

К внешним факторам процентного риска относятся:

- экономические факторы – темпы инфляции, динамика валового продукта, состояние государственного бюджета, динамика валютного курса и др.
- политические факторы – факторы, оказывающие влияние на макроэкономическое состояние страны, например результаты выборов в различные органы власти и т.д.
- психологические факторы – проводимая банками и другими участниками рынка процентная политика, возможные ее направления находят отражение в теориях ожидания, предпочтительной ликвидности и сегментирования рынков.

К внутренним факторам процентного риска относятся:

- использование более краткосрочных ресурсов для относительно долгосрочных активных операций и наоборот;
- несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей процентной ставкой и наоборот;
- количество процентных платежей в периоде, оставшемся до окончания срока определенного инструмента денежного рынка;
- методы расчета процентных платежей;
- виды финансовых инструментов, используемых банком;
- сроки финансовых инструментов;
- несогласованность кредитной политики банка по активным операциям и пассивным операциям;
- имидж эмитента ценных бумаг.

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.

За 2015 год:

Средняя процентная ставка по кредитам составила:	16,9%
Ставка по привлеченным средствам	9,3%
в т.ч.	
- ставка по депозитам юридических лиц	8,8%
- ставка по депозитам физических лиц	9,7%
Спрэд:	7,6%

Проценты за кредит и депозит должны обеспечить получение процентного дохода.

В результате проведения эффективной процентной политики в 2015 году чистая процентная маржа и спрэд соответствовали утвержденным Банком уровням. В связи с чем, уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2016 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски (убытки) могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания материальных активов;
- денежных выплат клиентам, работникам банка за убытки, причиненные им Банком;
- санкций (штрафов) регулирующих органов (налоговых инспекций, ГУ ЦБ РФ, судебных, административных);
- совершения операций, сделок в нарушение Законодательства РФ (ТК РФ, ГК РФ);
- некомпетентности и ошибок из-за низкой квалификации сотрудников Банка при проведении операций (бухгалтерских, кредитных, правовых, кассовых);
- несанкционированных действий работников Банка, приводящих к хищениям, злоупотреблениям;
- недочетов при кассовом обслуживании клиентов;
- отсутствие должного контроля за проведением и учетом операций, сделок;
- сбоев в информационной системе безопасности, компьютерных сетях;
- ошибок в программных обеспечениях;
- внешних факторов экономического характера;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и т.п.;
- других убытков.

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.

В 2015 году система оценки и мониторинга операционного риска была дополнена компонентами операционного риска при применении систем интернет-банкинга.

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).

В целях минимизации операционного риска используются следующие основные методы управления:

- 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 нормативных документов;
- разработка и внедрение в практику мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;
- разработка и внедрение в практику 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, в том числе в части опыта в предоставлении услуг, квалификации персонала, качества оборудования,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

уровня обеспечения информационной безопасности, ограниченного количества партнеров в технологической цепочке;

- 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;

- 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 1 января 2016 года приемлемым для Банка.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск потери Банком части доходов или капитала вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушения Банком условий договоров;

- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- несовершенства правовой системы (отсутствия достаточного правового регулирования, противоречивости законодательства Российской Федерации, его подверженности изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- неправомерного доступа к конфиденциальной информации Банка или клиента во время ее обработки, передачи, хранения, как в Банке, так и у провайдеров.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- закрепляет во внутренних нормативных документах обязанности по выполнению требований соблюдения конфиденциальности информации и устанавливает ответственность за неисполнение;
- четко определяет обязанности провайдеров услуг в договорах с ними, в том числе обязанности по обеспечению конфиденциальности информации Банка и клиента в зоне ответственности провайдеров услуг;
- обеспечивает должный уровень информационной безопасности в отношении ресурсов, принадлежащих Банку, его контрагентам и клиентам;
- обеспечивает контроль за исполнением условий заключенных Банком договоров с клиентами и контрагентами, в том числе с провайдерами услуг.

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 1 января 2016 года приемлемым для Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

К внутренним факторам, вызывающим возникновение странового риска, относятся:

- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны-контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов;
- невозможность оперативного принятия решений и (или) оперативного управления деятельностью своих подразделений, находящихся на территории иностранного государства, или операциями, осуществляющимися на его территории.

К внешним факторам, вызывающим возникновение странового риска, относятся:

- возникновение вероятности конфискации имущества либо утери прав собственности при выкупе их по цене ниже рыночной или предусмотренной проектом при проведении операций с иностранными контрагентами либо в других странах;
- непредвиденные изменения законодательства, ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений и иные ограничительные меры

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

иностранного государства, на территории которого и (или) с резидентами которого проводятся операции или сделки);

– смена персонала в органах государственного управления, трактующих законодательство непрямого действия, относящееся к проводимым Банком операциям;

– повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и (или) с резидентами этого государства, будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях недопущения возникновения странового риска, соблюдения законодательства, а также снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, Банк принимает следующие меры:

1. Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления.

2. Банк устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, в том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка.

3. Банк проводит предварительную проверку иностранных контрагентов, с которыми планирует вступить в деловые отношения, в том числе и на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Банком на постоянной основе производится мониторинг изменения законодательства стран, на территории которых производятся операции, а также мониторинг валютного законодательства Российской Федерации и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Банком разработана и внедрена Программа идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми кредитная организация осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, Программа установления и идентификации выгодоприобретателей.

6. Банк принимает и использует в работе принцип «Знай своего клиента».

7. Банк определяет подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.

8. Банк организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

9. При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключая (минимизирующий) возможность возникновения факторов странового риска.

10. Банк определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

11. Банк осуществляет принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

12. Банк организует систему управления рисками, адекватную масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

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

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования кредитной организации на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Данный анализ проводится на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

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 1 января 2016 года приемлемым для Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Рост показателя риска, в том числе и риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 (мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность) проведена согласно

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

требованиям Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 13.12.2012г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

Норматив	Фактическое значение на 01.01.2016	Фактическое значение на 01.01.2015	Допустимое значение на 01.01.2016
1	2	3	4
Н2 - мгновенной ликвидности	98,72	256,03	min 15 %
Н3 - текущей ликвидности	140,55	180,42	min 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	50,90	47,5	max 120 %

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2015 года случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 января 2016 года является приемлемым для Банка.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сокращения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у Банка убытков вследствие негативного общественного мнения о банке. В целях снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

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 аудита.

В 2015 году своевременно осуществлялись меры по снижению факторов риска потери деловой репутации, в связи с чем, уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 1 января 2016 года является вполне приемлемым для Банка.

Стратегический риск

Возникновение стратегического риска у Банка обусловлено рядом следующих причин:

– ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

– неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

– полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, способных обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

– полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

В целях минимизации и недопущения стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

На протяжении 2015 года производилась своевременная оценка стратегического риска. При выявлении событий стратегического риска также принимались своевременные меры по минимизации стратегического риска, в связи с чем, уровень стратегического риска является приемлемым для Банка.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2014 - 2015 год

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2015 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 548	3 148	5 696
1.1.	просроченная задолженность	0	0	222	222
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	71	239	310
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	54 807	15	31 702	86 524
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	368	408	776
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	368	408	776
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 933	1	3 012	7 946
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 933	1	3 012	7 946
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2014 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 507	3 626	6 133
1.1.	просроченная задолженность	0	0	244	244
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	1	340	341
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	49 635	0	33 740	83 375
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	325	473	798
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	325	473	798
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 467	0	3 037	7 504
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 467	0	3 037	7 504
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

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	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 380	4 206
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 390	3 533
1.1.1	единоличный исполнительный орган	1 702	798
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	2 688	2 735
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	990	673
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.:	50	54
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
3.1.1	Совет Директоров	5	5

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

В течение 2015 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

V. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставной капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- приобретенных за оплату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при их приобретении.

Основные средства отражаются в учете по фактической стоимости, включающей все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. При передаче их в эксплуатацию, стоимость приобретенных материальных запасов, а также НДС, относится на соответствующие символы расходов Банка.

Финансовые вложения

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

1. Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

2. Некотируемые акции, приобретенные для инвестирования с целью перепродажи для получения дохода, учитываются по покупной стоимости.

3. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах в сумме принятого обеспечения. Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

4. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность, отражается в учете в валюте РФ в сумме фактической задолженности.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) (за исключением вкладов участников).

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между участниками).

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций, подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

В состав доходов Банка включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- штрафы, пени, неустойки полученные;
- комиссионные и другие доходы.

В состав расходов Банка включаются:

- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам;
- расходы по операциям с ценными бумагами;
- расходы на содержание аппарата управления;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- другие расходы.

Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется приложением №3 положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П и Учетной политикой Банка.

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется разницей между общей суммой доходов и расходов. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов – ежемесячная.

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.

Банк производит распределение прибыли в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли. Часть прибыли, остающаяся в распоряжении Банка, после обязательных платежей в бюджет, распределяется в резервный фонд. В случае получения Банком убытка по результатам деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Учетная политика Банка

Учетная политика по бухгалтерскому учету Банка разработана в соответствии с Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 г. №385-П и другими нормативными актами Банка России. В учетной политике Банка отражены вопросы, касающиеся бухгалтерского учета в Банке, способы отражения операций в бухгалтерском учете, сопоставимости данных аналитического и синтетического учета. Данные аналитического учета разработаны с учетом получения всей необходимой информации в разрезе статей (видов) доходов, расходов. Выделены аналитические счета расходов, для составления регистров налогового учета доходов и расходов Банка в разрезе статей, используемых при заполнении налоговых деклараций.

В соответствии с требованиями НК РФ в Банке разработана Учетная политика для целей налогообложения, которая определяет режим налогообложения совершаемых Банком операций, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, устанавливает порядок ведения налогового учета. В составе учетной политики для целей налогообложения разработаны регистры налогового учета доходов и расходов.

Для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ, в Банке организован налоговый учет - система обобщения информации.

Налоговый учет осуществляется Банком в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет организован Банком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т. е. применяется последовательно от одного отчетного (налогового) периода к другому.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком проведены следующие мероприятия:

- согласно приказам № 218, № 219 от 30 октября 2015 г. по состоянию на 01 ноября 2015 г. была произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), расходов будущих периодов (прав пользования программными продуктами), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

При проведении инвентаризации расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на «01» января 2016 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 246 от «25» декабря 2015 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 247 от «25» декабря 2015 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2016 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 7 332 591,80 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Оплата госпошлины за подачу искового заявления о взыскании долга с неплательщика кредита производится со счета 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Если госпошлина не поступила в течение 3 лет, то по истечении срока исковой давности (3 года) эта сумма относится на затраты на счет 70606 (символ 26407), не включаемые в себестоимость. При поступлении денежных средств производится зачисление на счет 60312 (Судебные издержки по госпошлине). Признанием доходом/расходом считается день поступления решения суда или внесение денежных средств.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками оформляется двусторонними актами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2016 г. (с учетом СПОД) составляет 1 756 686,50 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 375 196,00 руб.

60305 – 537 550,00 руб.

60311 – 201 097,84 руб.

60313 – 13 220,16 руб.

60322 – 629 622,50 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2016г. – 0 руб.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

За отчетный 2015 год к корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

- получение доходов за расчетное и кассовое обслуживание клиентов;
- увеличение комиссионных расходов преимущественно за счет увеличения платы за информационно-процессинговые услуги платежных систем;
- получение и оплата после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций с контрагентами до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг (в т.ч., услуг связи и страхование), активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов;
- начисление налога на прибыль Банка за отчетный год.

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

ООО «НОВОКИБ» принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном Web-сайте ООО «НОВОКИБ»: www.novokib.ru

Изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты:

С 01 января 2016 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

Часть первая Налогового кодекса РФ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

Отменено самостоятельное значения ставки рефинансирования соответствующее значению 8,25%. Для расчета размера сумм, выплата которых рассчитывается исходя из ставки рефинансирования, применяется ставка рефинансирования равная ключевой ставке.

Налог на доходы физических лиц (гл. 23 НК РФ)

1. Утверждена новая форма отчета по налогу на доходы физических лиц 6-НДФЛ. В расчете отражается обобщенная информация по всем физлицам: суммы начисленных и выплаченных им доходов, предоставленные им вычеты, исчисленные и удержанные суммы налога, а также другие данные, которые нужны для определения суммы НДФЛ.

2. Увеличена предельная сумма дохода до 350 тыс. руб., исчисленная нарастающим итогом с начала года и облагаемая по ставке 13 % при превышении которой прекращается предоставляться стандартный вычет на ребенка

3. Размер вычета на ребенка-инвалида для родителя, усыновителя, жены или мужа родителя возрос до 12 тыс. руб. и для приемного родителя, опекуна, попечителя, жены или мужа приемного родителя - 6 тыс. руб.

4. Установлен срок перечисления удержанного НДФЛ с отпускных и пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком). НДФЛ перечисляется в бюджет не позднее последнего дня месяца, в котором они выплачены.

5. Увеличен срок для сообщения налоговым агентом в инспекцию о невозможности удержать НДФЛ увеличился до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

6. Утверждена новая форма справки 2-НДФЛ

7. При выходе участника из общества облагаемый НДФЛ доход можно уменьшить на сумму расходов. Затраты, связанные с приобретением имущественных прав, также учитываются, когда уменьшается номинальная стоимость доли в уставном капитале.

Налог на прибыль организаций (гл. 25 НК РФ)

Амортизируемым признается имущество с первоначальной стоимостью свыше 100 тыс. руб.

Транспортный налог (гл. 28 НК РФ)

Изменен расчет транспортного налога при покупке (продаже) транспортных средств в середине года. У покупателя обязанность по уплате налога возникает в случае регистрации транспортного средства до 15-го числа включительно (в таком случае месяц приобретения считается за полный месяц). У продавца обязанность уплаты транспортного налога за полный месяц возникает, если автомобиль снят с учета после 15-го числа.

**Установлены предельные величины базы для начисления взносов
в ПФР и ФСС РФ на 2016 г.**

1. Постановление Правительства РФ от 04.12.2014 N 1316 "О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2015 г."

В 2016 г. предельная величина базы для начисления взносов на обязательное пенсионное страхование составляет 796 тыс. руб., а для начисления взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 718 тыс. руб.

2. С 1 апреля 2016 года вводится для страхователей новая форма отчетности в ПФР СЗВ-М «Сведения о застрахованных лицах». Срок представления отчета ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным периодом – месяцем.

Усиливается налоговая ответственность

Меры ответственности, применяемые к налоговым агентам, ужесточаются.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2015 год

1. Установлена ответственность за просрочку представления расчета. Штраф составляет 1000 руб. за каждый (в т.ч. неполный) месяц.

2. Предусмотрена ответственность за представление документов, содержащих недостоверные сведения. Штраф составляет 500 руб. за каждый такой документ.

По основным бухгалтерским документам, содержащим данные аналитического и синтетического учета (баланс, оборотные ведомости, ведомости остатков, выписки по лицевым счетам, кассовым журналам и т. д.) осуществляется внутренний контроль Банка.

Программное обеспечение и локальная сеть в Банке позволяют оперативно получать всю необходимую в работе информацию.

В 2015 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Годовая отчетность утверждается Общим Годовым Собранием Участников.

Дата проведения 25.04.2016 года.

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова