

**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к годовому бухгалтерскому отчету**

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**(ООО «НОВОКИБ»)**  
**за 2012 год**

## I. 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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 2013 года Банк имеет два дополнительных офиса по адресам:

654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Орджоникидзе, 21;

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013 года составила 67 человек (01.01.2012 года – 68 человек, 01.01.2011 года – 69 человек).

Участниками Банка являются юридические и физические лица. По состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	01.01.2013,%	01.01.2012,%
Бухтояров В.П.	20,478	20,478
Мельниченко В.В.	20,478	20,478
Скуров А.Г.	20,478	20,478
Щукин А.Ф.	20,478	20,478
ОАО «Шахта «Большевик»	11,140	11,140
ООО «Сибуглемет-Инвест»	2,912	2,912
Прочие (менее 5%)	4,036	4,036
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

В течение 2012 года изменений в распределении долей между участниками Банка не происходило, уставный капитал Банка не изменился и составлял 92 555 тыс. 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. Совет Директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников.

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. 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 2012 года и на 01 января 2013 года состав Совета Директоров Банка не изменялся, в него входят:

- 1) Чуднова Виктория Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Евдокимов Сергей Леонидович;
- 3) Иванников Олег Витальевич;
- 4) Мельниченко Ольга Олеговна;
- 5) Бухтояров Петр Валентинович.

(члены Совета Директоров долей в уставном капитале Банка не имеют)

В состав Правления Банка входят:

- 1) Развальяева Алена Витальевна – Председатель Правления;
- 2) Широбокова Валентина Георгиевна – главный бухгалтер;
- 3) Глухова Ольга Анатольевна – заместитель Председателя Правления.

(члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

2012 год для банков России был, в целом, устойчивым и стабильным. Отсутствовали экономические потрясения, но и значительного роста экономики не наблюдалось. Рост ВВП России в 2012 году замедлился до 3,4%, тогда как в 2011 году рост ВВП составил 4,3%.

Согласно данным Росстата, в 2012 году в секторе сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства наблюдался спад на 3,8%, в государственном управлении и обеспечении военной безопасности, социальном страховании — на 1,2%. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды показало нулевой рост.

В остальных секторах зафиксирован рост: в секторе добычи полезных ископаемых — 0,9%, обрабатывающих производств — 3,2%, в строительстве — 2%, в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования — 6,5%. По статье «гостиницы и рестораны» рост составил 4,8%, в сфере транспорта и связи — 2,7%, в финансовой деятельности — 15%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг — 4,7%.

Что касается структуры использования ВВП, то расходы на конечное потребление выросли на 4,8%, расходы домашних хозяйств — на 6,6%, а расходы государственного управления показали нулевой рост. Расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, снизились на 1%. Валовое накопление в РФ в 2012 году выросло на 5,3%, экспорт вырос на 1,8%, импорт — на 8,7%.

Основными факторами, которые стимулируют экономику сегодня, остаются рост доходов населения и потребительские расходы. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9%, а реальные располагаемые денежные доходы населения — на 4,2%.

Нестабильность финансовых рынков, высокие инфляционные ожидания и низкая деловая активность организаций в 2012 году не привели к значительному спросу на кредитные ресурсы со стороны субъектов бизнеса.

Совокупный объем кредитного портфеля за 2012 год увеличился почти на 12% до 38 трлн. рублей. Большая часть (27,5 трлн. руб.), приходится на кредиты бизнесу. При этом, темп роста выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов составил всего 11,8%, в то время как темп роста розничного кредитования превысил 39%.

Тенденции российского финансового рынка отражаются и на экономике регионов. Индекс промышленного производства в Кемеровской области в 2012 году (к 2011 году)

составил 98,1%, в т.ч. по добыче полезных ископаемых – 101,1%, по обрабатывающему производству – 92,5%, производству и распределению электроэнергии, газа и воды – 100,6%.

Вследствие нестабильности мировых рынков, снижения спроса на традиционно экспортируемые Россией в Европу и Азию товары, в том числе и предприятиями Кемеровской области, в регионе также наблюдалась незначительная кредитная активность бизнеса.

На начало 2013 года объем кредитования субъектов предпринимательства в Кемеровской области составил 293,3 млрд. рублей, что менее достигнутого объема кредитования за 2011 год на 8,3% (319,7 млрд. рублей).

Если кредитование субъектов предпринимательства не демонстрировало значительного оживления, то потребительское кредитование, по-прежнему, развивалось стремительно. По результатам проведения банками активной кредитной политики в течение 2012 года розничный кредитный портфель увеличился на 53% (49,6 млрд. рублей) и достиг 143,8 млрд. рублей на 1 января 2013 года.

В 2012 году присутствовала меньшая динамика сокращения числа кредитных организаций. Так, в 2012 году 22 кредитные организации прекратили свою деятельность, в то время как в 2011 году 34 кредитные организации лишились права осуществления деятельности.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ на период до 2015 года, на 2013 год запланировано внесение изменений в нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в части установления требований аффилированным лицам кредитных организаций о предоставлении сведений о себе и порядка раскрытия информации об указанных лицах, закрепления транспарентных процедур, связанных с регистрацией (аккредитацией) представительств иностранных банков на территории РФ и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке, а также согласованные на международном уровне этапы внедрения: в части требований к капиталу - поэтапное введение требований к достаточности базового капитала и основного капитала (2013 - 2015 годы); в части стандартов ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности - период наблюдения за уровнем показателя (2011 - 2014 годы). Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 г.; показатель чистого стабильного фондирования - период наблюдения за уровнем показателя (2012 - 2017 годы). Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

## **II. Основные направления деятельности Банка**

ООО «НОВОКИБ» является динамично развивающимся 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 рублях, 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»;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий.

#### **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.

**Главная цель развития ООО «НОВОКИБ»** – построение банка как стабильного, универсального, устойчивого, конкурентоспособного кредитно-финансового института, который предоставляет полный спектр банковских услуг, создание централизованной учётной системы, осуществляющей расчетные операции группы предприятий Холдинга (система «казначейства»), а также обеспечение достижения максимальных параметров рыночной капитализации путем проведения комплекса управленческих, кадровых, технологичных и технических преобразований.

**Миссия ООО «НОВОКИБ»** заключается в предоставлении клиентам полного комплекса созданных с применением новейших технологий банковских продуктов и услуг, создании для Клиентов максимально комфортных условий взаимодействия с Банком.

Кроме ООО «НОВОКИБ», на территории Кемеровской области функционируют следующие банки: ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк», ОАО АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк», ЗАО АКБ «Бизнес-Сервис-Траст», ООО КБ «Тайдон», ООО «Банк развития бизнеса», АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), ОАО «Кемсоцинбанк». Также на территории Кемеровской области осуществляет деятельность 1 небанковская кредитная организация. Число действующих кредитных организаций на территории Кемеровской области за 2012 год осталось неизменным. В то же время, в 2012 году количество филиалов кредитных организаций, головная организация которых расположена в другом регионе, снизилось с 29 до 20 вследствие укрупнения инфраструктуры банков.

Банковский сектор Кемеровской области на протяжении 2012 года характеризовался тенденциями увеличения собственных средств (капитала) и кредитного портфеля, в то время как ресурсная база банков и прибыльность деятельности снижались.

ООО «НОВОКИБ» на протяжении года выступал активным участником регионального банковского рынка. По результатам деятельности ООО «НОВОКИБ» можно отметить существенное увеличение эффективности деятельности Банка (о чем говорит рост чистой прибыли и рентабельности активов и капитала), в то же время Банк недостаточно активно наращивал кредитный портфель, что привело к снижению рейтинга Банка по сравнению с другими региональными банками.

На начало 2013 года ООО «НОВОКИБ» занял следующие позиции на региональном рынке банковских услуг:

- 2-е место по рентабельности капитала;
- 3-е место по привлеченным средствам, нетто-активам и рентабельности активов;
- 4-е место по балансовой и чистой прибыли;
- 5-е место по капиталу;
- 7-е место по кредитному портфелю.

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

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ОАО «Сбербанк России»;
- АКБ «Русславбанк» (ЗАО) 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 ЗАО «НРД» г. Москва (в рублях);
- НКО «ОРС» (ОАО) г. Москва (в рублях и долларах США).

**Основные финансовые показатели деятельности банка за 2011 и 2012 годы**

№ п/п	Наименование	01.01.12, тыс. руб.	01.01.13, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	1 724 517	1 787 548	103,7
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	196 197	217 123	110,7
3.	Ссудная задолженность (остатки)	372 529	421 185	113,1
4.	Выдано кредитов	329 983	352 719	106,9
	ипотека	11 906	20 075	168,6
	автокредиты	7 024	12 746	181,5
5.	Приобретено векселей других банков (оборот)	0	0	0
6.	Выпущено собственных векселей (оборот)	12 378	0	0
7.	Депозиты:			
	- юридических лиц	105 349	113 490	107,7
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	170 436	161 006	94,5
8.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	20 815	39 635	190,4
9.	Чистая прибыль (без налога на прибыль)	15 511	29 387	189,3

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют о его достаточно динамичном развитии, которое характеризуется ростом капитала, валюты баланса, доходов.

**Значения обязательных нормативов на 01.01.2013 года (с учетом СПОД)**

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.12	01.01.13
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	Не менее 10%	44.6%	14.9%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Не менее 15%	44.4%	82.3%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	98.1%	96.7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Не более 120%	70.4%	71.5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 25%	22.6%	22.7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	Не более 800%	93.6%	56.2%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	Не более 50%	13.3%	0.0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	Не более 3%	1.8%	2.4%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	Не более 25%	0.0%	0.0%

### Структура доходов и расходов Банка за 2012 год

№ п/п	Наименование статей	01.01.12, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.13, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп роста, %
<b>1.</b>	<b>Доходы (со СПОД)</b>	<b>111 445</b>	<b>100,0</b>	<b>728 427</b>	<b>100,0</b>	<b>653,6</b>
<b>2.</b>	<b>Расходы (со СПОД)</b>	<b>90 630</b>	<b>100,0</b>	<b>697 519</b>	<b>100,0</b>	<b>693,0</b>
<b>1.</b>	<b>Доходы без РВП</b>	<b>91 445</b>		<b>707 215</b>		<b>773,3</b>
<b>2.</b>	<b>Расходы без РВП (со СПОД)</b>	<b>76 543</b>		<b>605 928</b>		<b>791,6</b>
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	44 537	40,0	60 272	8,3	135,3
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	23 832	21,4	18 086	2,5	75,9
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	18 689	20,6	20 362	3,2	108,9
	<b>Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)</b>	<b>+49 680</b>		<b>+57 996</b>		<b>+16,7</b>
1.3.	Комиссии полученные	21 345	19,1	34 265	4,7	160,5
2.2.	Комиссии уплаченные	6 403	7,1	6 199	0,9	96,8
	<b>Комиссионный доход (1.3-2.2)</b>	<b>+14 942</b>		<b>+28 066</b>		<b>+87,8</b>
	<b>Чистый доход от операций с иностранной валютой</b>					
1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	0	0	50 015		<b>0</b>
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	0	0	38 091		<b>0</b>
	<b>Чистый доход (1.4-2.3)</b>			<b>+11 924</b>		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0	0	542 372	74,5	0
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0	0	542 312	86,3	0
	<b>Доход от переоценки (1.5-2.4)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>+60</b>		
1.6.	Доход от восстановления РВП	20 000	17,9	21 212	2,9	106,1
2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	14 087	15,5	22 145	3,5	157,2
	<b>Результат(1.6-2.5)</b>	<b>+5 913</b>		<b>- 933</b>		<b>-84,2</b>
1.7.	Другие доходы в т.ч.	1 731	1,6	2 205	0,3	127,4
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	231		138		59,7
2.6.	Другие расходы в т.ч.	51 451	56,8	68 410	9,8	132,9
2.6.1	Содержание аппарата управления	26 964		31 972		118,6
2.6.2	Другие операционные расходы	24 487		36 438		148,8
2.6.2.1	Штраф уплаченный	6		24		
	<b>Результат(1.7-2.6)</b>	<b>-49 720</b>		<b>-66 205</b>		<b>+33,2</b>
	<b>Результаты всей деятельности прибыль за год</b>	<b>20 815</b>		<b>30 908</b>		<b>148,5</b>

### III. Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка в 2012 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2012 г. собственные средства (капитал) Банка выросли на 20 926 тыс. руб. и на 01.01.2013г. составили 217 123 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2012г. капитал Банка составлял 196 197 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 2012 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 01.01.2013 года составил 421 185 тыс. рублей (на 01.01.2012г. – 372 529 тыс. руб.), увеличившись в течение 2012 года на 48 656 тыс. рублей или 13,1%. От операций кредитования в 2012 году получено 57 698 тыс. рублей (в 2011 году – 45 456 тыс. руб.), из них от кредитования физических лиц получены доходы в размере 30 648 тыс. рублей (за 2011 год – 21 033 тыс. руб.), что составило 53,1% от доходов Банка, полученных по предоставленным кредитам. По сравнению с 2011 годом, доходы по кредитам возросли на 12 242 тыс. рублей или на 126,9%, в первую очередь, за счет роста объемов кредитования физических лиц.

По результатам 2012 года значительно снизились темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности сократилась на 10,5%, а ее доля в кредитном портфеле Банка снизилась с 4,1% до 3,3%.

В отчетном году Банком проведено списание безнадежных к взысканию кредитов по 5 заемщикам в сумме 261 тыс. руб.: 235 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 3 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по процентам, 19 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине.

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2012 году банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2012 год в депозиты Банка России размещено 65,4 млрд. руб. Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2012 год составили 18 086 тыс. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 7,6% или на 5 746 тыс. руб. за счет уменьшения среднемесячной суммы размещения. Также Банк активно размещал денежные средства в МБК. Так за 2012 год в МБК Банком размещено 857 млн. руб. Доход от данной операции составил 2,7 млн. руб. при средней ставке 5,5% годовых.

Для удобства клиентов Банк предоставляет услуги 21 банкомата (2 из них с функцией приема наличных денег) и 4 терминалов, установленных в разных районах гг. Новокузнецка, Прокопьевска и Междуреченска, а также на промышленных и торгово-сервисных предприятиях.

Продолжает развиваться проект по сбору коммунальных и других видов платежей: (штрафов, госпошлин) в пользу ГИБДД, платежи в Федеральную регистрационную службу по Кемеровской области г. Новокузнецка, БТИ, за услуги образовательных учреждений, в пользу страховых компаний. В 2012 году было собрано коммунальных платежей на сумму 29 228 тыс. рублей (в 2011г. – 24 384 тыс. рублей), сумма полученной комиссии составила 350 тыс. рублей против 292 тыс. рублей в 2011 году.

В течение 2012 года Банк активно развивал валютные операции. На 01.01.2013 года в ООО «НОВОКИБ» на валютном контроле находятся 6 контрактов, по которым открыты 4 паспорта сделки. Объем экспортной выручки на 01.01.2013 составил 397 949,907 тыс. долларов США. Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2012 год составил 11,9 млн. руб., что составляет 38,5% от прибыли Банка после налогообложения.

В марте 2012 года ООО «НОВОКИБ» вступил в члены Российской Национальной Ассоциации СВИФТ - регистрационный номер 741 (Свидетельство от 11.03.2012г.).

В апреле 2012 года банком заключен договор с Новокузнецким отделением в структуре Кемеровского отделения 8615 ОАО «Сбербанк России» на проведение банкнотных сделок, что позволило Банку приступить к работе с наличной иностранной валютой. Всего в 2012 году наличный оборот иностранной валюты составил:

- в долларах США 434 тыс. долларов США, в т.ч. по покупке 232 тыс. долларов США, по продаже 202 тыс. долларов США.

- в ЕВРО 123 тыс. ЕВРО, в т.ч. по покупке 67 тыс. ЕВРО, по продаже 56 тыс. ЕВРО.

В июне 2012 года оформлена регистрация ООО «НОВОКИБ» в системе торгов ММВБ при проведении Банком России депозитных операций, в результате чего ООО «НОВОКИБ» подключен к системе электронного документооборота ММВБ. Первая сделка по размещению депозита состоялась 15.06.2012 года.

Завершено оформление документов на присоединение ООО «НОВОКИБ» к платежной системе Western Union, в результате 07.11.2012 года в адрес платежной системы направлено заявление на присоединение к Правилам платежной системы. Western Union оформил и



направил в адрес ООО «НОВОКИБ» оферту № 0329 от 21 января 2013 года об участии в Платежной Системе Western Union.

На стадии завершения подготовки находятся документы с необходимыми по проекту формами для MasterCard, после чего, пакет будет направлен в MasterCard для принятия решения.

Для успешного функционирования в 2012 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.

ООО «НОВОКИБ» уделяет большое внимание развитию и обучению персонала. Так, в 2012 году прошли обучение и повышение квалификации 18 сотрудников Банка (в 2011 году – 19 сотрудников) по вопросам кассовых операций, кредитования корпоративных клиентов, юридического сопровождения кредитных договоров, бухгалтерского учета, учета операций в иностранной валюте, налогообложения прибыли, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

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 Порядку проведения мониторинга рынка банковских услуг в ООО «НОВОКИБ», утвержденного решением Председателя Правления ООО «НОВОКИБ» 27 июня 2012 года (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.)

С целью реализации стратегии продаж, Банком проведена рекламная компания, связанная с 20-летием Банка. Размещена реклама на радио, изготовлены буклеты, размещена реклама в печатных изданиях.

В целях увеличения клиентопотока и доходов по услугам Банка с 01.11.2012 реализуется рекламная акция «Собери «НОВОКИБ» приуроченная к 20-тилетию Банка.

В ближайшей и среднесрочной (до 5 лет) перспективе Банк планирует увеличение объемов кредитования, развитие операций в иностранной валюте, расширение спектра и повышение качества предоставляемых услуг, укрепление устойчивости Банка, с целью минимизации банковских рисков.

#### **IV. 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 контроля.

Банк определяет следующие виды рисков:

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

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

### **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. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка за 2012 год снизилась на 21% и на 01.01.2013 г. составила 3,3% в результате как роста кредитного портфеля (на 13,1% или 49 млн. рублей), так и за счет снижения абсолютной величины просроченной ссудной задолженности (на 10,5% или 1,6 млн. рублей).

В 2012 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2012 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

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;
- все кредиты выдаются по решению кредитного комитета Банка;
- 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 2012 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 16.01.2004 года № 110-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 01.01.2013 г. составляет 22,7% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2013 г. составляет 56,2%, 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 отделом экономического 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.

С начала 2012 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 352,7 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 127,7 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 225 млн. рублей).

#### Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.12, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.13, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
	<b>Всего:</b>	206 977	55,6	154 623	36,7	74,7
	<b>в т.ч.:</b>					
45206		37 127	10,0	0	0	
45207		106 902	28,7	112 493	26,7	
45208		62 948	16,9	42 130	10,0	
<b>Кредиты предпринимателям</b>						
	<b>Всего:</b>	2 210	0,6	10 250	2,4	463,8
	<b>В т.ч.:</b>					
45407		0	0	0	0	
45408		2 210	0,6	10 250	2,4	
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
	<b>Всего:</b>	147 950	39,7	242 532	57,6	163,9
	<b>в т.ч.:</b>					
45504		173	0	74	0	
45505		2 427	0,6	5 968	1,4	

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.12, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.13, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
45506		77 050	20,7	147 826	35,1	
45507		67 659	18,2	88 165	21,0	
45509		641	0,2	499	0,1	
<b>Итого срочных кредитов:</b>		<b>357 137</b>	<b>95,9</b>	<b>407 405</b>	<b>96,7</b>	<b>114,1</b>
<b>Просроченная задолженность по ссудам</b>						
	<b>Всего:</b>	15 392	4,1	13 780	3,3	89,5
	<b>в т.ч.:</b>					
45812		0	0	0	0	
45814		0	0	0	0	
45815		15 392	4,1	13 780	3,3	89,5
<b>ВСЕГО:</b>		<b>372 529</b>	<b>100</b>	<b>421 185</b>	<b>100</b>	<b>113,1</b>

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 01.01.2013		На 01.01.2012	
		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:	421 185	100	372 529	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	164 873	39,14	209 187	56,15
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	26 250	7,05
1.2.	обрабатывающие производства	2 400	0,57	0	0,00
1.3.	производство электроэнергии, газа и воды	5 000	1,19	5 000	1,34
1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00
1.5.	строительство	8 558	2,03	0	0,00
1.6.	транспорт и связь	2 583	0,61	0	0,00
1.7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 770	6,59	34 234	9,19
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 750	3,26	17 933	4,81
1.9.	прочие виды деятельности	104 812	24,89	125 770	33,76
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и	164 873	39,15	182 937	49,11

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		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
	индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них				
2.1.	индивидуальным предпринимателям	10 250	2,43	2 210	0,59
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	256 312	60,86	163 342	43,85
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	46 734	11,10	32 845	8,82
3.1.1	ипотечные кредиты	46 734	11,10	32 845	8,82
3.2.	автокредиты	15 891	3,77	9 515	2,55
3.3.	иные потребительские кредиты	193 687	45,99	120 982	32,48

Ссуды I категории качества составляют 189 412 тыс. руб. или 45,0 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2012г. – 135 656 тыс. руб. или 36,4 % кредитного портфеля), просроченные кредиты 13 780 тыс. руб. – 3,31%. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 19 530 тыс. руб. (на 01.01.2012г. – 18 985 тыс. руб.).

На просроченные кредиты – 13 780 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 13 224 тыс. руб.

#### Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.12		На 01.01.13	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	0	0	0	0
Физические лица, всего	15 392	4,1	13 780	3,3
в т.ч.				
Потребительские кредиты	12 689	3,4	11 065	2,6
Овердрафт	78	0,0	12	0,0
Товарные	1 045	0,3	897	0,2
Автокредиты	725	0,2	609	0,2
Ипотека	855	0,2	1 197	0,3

В 2012 году Банком было подано 24 судебных иска. Общая величина выплат в пользу Банка по судебным искам за 2012 год составила 5 286 280,33 рубля. В то же время в 2012 году к Банку было предъявлено 5 исков. Сумма выплат Банка в пользу третьих лиц за 2012 год составила 72 896,69 рублей. Таким образом, общее соотношение выплат, осуществленных Банком и в пользу Банка, составило 1,4%, что является вполне приемлемым.

#### Источниками кредитования являются:

- |    |   |                   |
|----|---|-------------------|
| 1. | Уставный капитал участников Банка (денежные средства)           | 92 555 тыс. руб.  |
| 2. | Депозиты юридических лиц  | 113 490 тыс. руб. |
| 3. | Депозиты физических лиц (с остатком на картах «Золотая Корона») | 161 006 тыс. руб. |

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

### 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.:	421 185	17 522	893	2 194	1 149	13 286	24 003	19 530	372 529	17 240	773	215	16	16 236	21 107	18 985
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	421 185	17 522	893	2 194	1 149	13 286	24 003	19 530	372 529	17 240	773	215	16	16 236	21 107	18 985
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	2 650	1 038	19	54	29	936	980	980	16 843	1 246	11	32	16	1 187	1 225	1 225
4	Итого	423 835	18 560	912	2 248	1 178	14 222	24 983	20 510	389 372	18 486	784	247	32	17 423	22 332	20 210

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 01.01.2013, тыс. руб.		На 01.01.2012, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Задолженность по ссудам и процентам по ним</b>	<b>421 185</b>	<b>1 636</b>	<b>372 529</b>	<b>1 105</b>
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0,0	26 250	58,0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	0	0,0	0	0,0
3.1.	акционерам (участникам)	0	0,0	0	0,0
<b>4.</b>	<b>Объем просроченной задолженности</b>	<b>13 780</b>	<b>253,0</b>	<b>15 392</b>	<b>201,0</b>
5.	Объем реструктурированной задолженности	9 927	0,0	320	0,0
<b>6.</b>	<b>Категории качества:</b>	<b>421 185</b>	<b>1 636</b>	<b>372 529</b>	<b>1 105</b>
6.1.	I	189 412	464,0	135 656	310,0
6.2.	II	183 838	930,0	215 685	601,0
6.3.	III	32 929	47,0	4 566	12,0
6.4.	IV	1 561	26,0	413	0,0
6.5.	V	13 445	169,0	16 209	182,0
<b>7.</b>	<b>Обеспечение всего, в т.ч.:</b>	<b>1 330 345</b>		<b>1 222 516</b>	
7.1.	Поручительство	862 059		743 133	
7.2.	Имущество, принятое в обеспечение	438 563		479 383	
7.3.	Выданные банковские гарантии	29 723			
8.	Расчетный резерв на возможные потери	10 618		7 390	
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 145		5 265	
<b>10.</b>	<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:</b>	<b>19 530</b>	<b>191</b>	<b>18 985</b>	<b>185</b>
10.1.	II	3 095	0	1 663	0
10.2.	III	2 422	10	919	3
10.3.	IV	785	13	211	0
10.4.	V	13 228	168	16 192	182

За анализируемый период вырос кредитный портфель в целом на 13,1%, сократилась просроченная ссудная задолженность на 10,5%.

В результате принятия своевременных мер по снижению кредитного риска Банка, его уровень по состоянию на 1 января 2013 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.

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 2012 год:**

Средняя процентная ставка по кредитам составила:	15,0%
Ставка по привлеченным средствам в т.ч.	5,8%
- ставка по депозитам юридических лиц	6,6%
- ставка по депозитам физических лиц	4,8%
Спрэд:	9,2%

Проценты за кредит и депозит должны обеспечить получение процентного дохода.

В результате проведения эффективной процентной политики в 2012 году чистая процентная маржа и спрэд соответствовали утвержденным Банком уровням. В связи с чем, уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2013 года является приемлемым для Банка.

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и



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

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 2012 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, 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 2013 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;
- 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 2013 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 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, исключающий (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 2013 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 требованиям Инструкции Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г.

### **Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»**

Норматив	Фактическое значение на 01.01.2012	Фактическое значение на 01.01.2013	Допустимое значение на 01.01.2013
1	2	3	4
Н2 - мгновенной ликвидности	44,4	82,3	min 15 %
Н3 - текущей ликвидности	98,1	96,7	min 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	70,4	71,5	max 120 %

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2012 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 2013 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 контроля.

В 2012 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 2013 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, 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 2012 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.

## **V. Анализ пассивных операций Банка**

**По состоянию на 01.01.2013г. в Банке открыто счетов клиентов:**

- 262 счета юридических лиц с остатками средств 1 228 163 тыс. руб.
- 24 счета – депозиты юридических лиц – 113 490 тыс. руб.
- 67 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 6 266 тыс. руб.
- 346 счетов по договору банковского вклада (депозита) физических лиц с остатком 40 729 тыс. руб.
- 18 248 счетов по договору банковского счета (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 120 277 тыс. руб.
- 1 758 ссудных счетов с объемом кредитов 421 185 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.30213), в Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ОАО «Сбербанк России»; (сч. 30110), в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) г. Москва (сч. 30110), КБ «РМБ» ЗАО г. Москва (сч. 30110), НКО ЗАО «НРД» г. Москва (сч.30110), НКО «ОРС» (ОАО) г. Москва (сч.30110) на 01.01.2013 года, расхождений нет.

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2013 года в количестве 120 счетов, их удельный вес в общем количестве счетов составляет 45,8 %.

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

### **Структура и динамика привлеченных средств**

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2012г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2013г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2013г., %
1	2	3	4	5	6
<b>Юридические лица:</b>					
текущие (расчетные) счета	1 198 765	78,65	1 228 253	79,11	102,46
срочные депозиты	104 900	6,88	113 400	7,30	108,10
субординированный кредит	50 000	3,28	50 000	3,22	0,00
<b>Физические лица</b>					
текущие счета (вклады до востребования)	135 885	8,92	125 738	8,10	92,53
срочные вклады	34 551	2,27	35 268	2,27	102,08
<b>Итого</b>	<b>1 524 101</b>	<b>100</b>	<b>1 552 659</b>	<b>100</b>	<b>101,87</b>

В течение 2011 и 2012г. не произошло существенных изменений в структуре и динамике привлеченных средств клиентов Банка.

#### Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2012г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2013г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2013г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	17 718	1,16	5 551	0,36	31,33
На срок до 30 дней	0	0,00	0	0	0,00
На срок от 31 до 90 дней	0	0,00	0	0	0,00
На срок от 91 до 180 дней	0	0,00	0	0	0,00
На срок от 181 дня до 1 года	874	0,06	428	0,03	48,97
На срок от 1 года до 3 лет	33 626	2,21	12 217	0,79	36,33
На срок свыше 3 лет	154 951	10,17	171 523	11,04	110,69
Прочие счета	1 316 932	86,41	1 362 940	87,78	103,49
<b>Итого</b>	<b>1 524 101</b>	<b>100</b>	<b>1 552 659</b>	<b>100</b>	<b>101,87</b>

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

#### 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 2011 - 2012 годы.

#### Информация по сделкам со связанными сторонами за 2011 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	26 250	2 239	1 640	<b>30 129</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	293	<b>293</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	139	64	299	<b>502</b>
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	<b>0</b>
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	<b>0</b>
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
4.	Резервы на возможные потери под	0	0	0	<b>0</b>



№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
	вложения в ценные бумаги				
5.	Средства клиентов	37 066	2 234	160	<b>39 460</b>
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	<b>0</b>
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	<b>0</b>
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 317	300	66	<b>1 683</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 317	300	66	<b>1 683</b>
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	622	125	1	<b>748</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	622	125	1	<b>748</b>
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	<b>0</b>
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	<b>0</b>
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	<b>0</b>
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	<b>0</b>

#### Информация по сделкам со связанными сторонами за 2012 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 636	2 521	<b>5 157</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	288	<b>288</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	88	288	<b>376</b>
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	<b>0</b>
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	<b>0</b>
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
5.	Средства клиентов	28 448	780	98	<b>29 326</b>
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	<b>0</b>
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	<b>0</b>
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	<b>0</b>

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	369	378	<b>747</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	369	378	<b>747</b>
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	598	125	2	<b>725</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	598	125	2	<b>725</b>
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	<b>0</b>
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	<b>0</b>
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	<b>0</b>
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	<b>0</b>

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 2012 год	За 2011 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 764	5 197
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 444	4 142
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	1 320	1 055
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.:	72	73
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 2012 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.

#### VI. 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.

### **Материальные запасы**

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

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**

1. Ученные 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 25 главы 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 приказу № 174 от 22 октября 2012 г. по состоянию на 01 ноября 2012 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 результатам инвентаризации были оформлены инвентаризационные описи товарно-материальных ценностей.

По состоянию на «01» января 2013 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей. По Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 222 от «28» декабря 2012 г., по Дополнительному офису «Центральный» согласно приказа № 223 от «28» декабря 2012 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 224 от «28» декабря 2012 г. При ревизии не выявлено излишков и недостат, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2013 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 418 437,81 руб. (остатки по счетам 60312 и 60323).

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 01.01.2013 г. (с учетом СПОД) составляет 4 018 395,5 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 815 764,62 руб.

60305 – 1 954 417,00 руб.

60309 – 12 914,43 руб.

60311 – 740 212,45 руб.

60322 – 495 087,00 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2013г. – 0 руб.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч. 607) на 01.01.2013г. – 2 484 443,70 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 2012 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;
- премирование после отчетной даты сотрудников Банка по результатам работы за период, предшествующий отчетной дате;
- начисление налога на прибыль Банка за отчетный год.

К некорректирующим событиям, Банком отнесено отчисление в резервный фонд суммы 24 706 руб.

ООО «НОВОКИБ» принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год.

Информация, содержащаяся в Пояснительной записке, размещается на собственном Web-сайте ООО «НОВОКИБ»: [www.novokib.ru](http://www.novokib.ru)

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

С 01 января 2013 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

##### **Государственная пошлина**

С 1 января 2013 г. организации представляют в налоговый орган только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность нужно представлять не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, то есть не позднее 31 марта. Если последний день срока приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день (п. 7 ст. 6.1 НК РФ). Так, 31 марта 2013 г. - воскресенье, следовательно, последним днем подачи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2013 г. является 1 апреля (понедельник).

##### **Налог на добавленную стоимость**

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации услуг, оказываемых на рынке ценных бумаг, товарных и валютных рынках (подп. 12.2 п. 2 ст. 149 НК РФ).

##### **Налог на доходы физических лиц**

1. Социальный вычет по расходам на лечение можно получить и в том случае, если лечение осуществляет предприниматель. Вычет предоставляется также по расходам на лечение усыновленных детей и подопечных в возрасте до 18 лет (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

2. До окончания налогового периода сотрудник может получить социальный вычет по дополнительным страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии при условии документального подтверждения расходов, а также при условии, что Банк удерживал взносы из сумм, выплачиваемых сотруднику, и перечислял их в соответствующие фонды (п. 2 ст. 219 НК РФ).

3. Не облагается НДФЛ оплата Банком лечения и медицинского обслуживания усыновленных детей сотрудников и их подопечных (в возрасте до 18 лет), а также бывших работников, которые уволились в связи с выходом на пенсию по старости или по инвалидности (п. 10 ст. 217 НК РФ).

##### **Налог на прибыль организаций**

1. При расчете остаточной стоимости основного средства, в отношении которого Банк ранее применил амортизационную премию, вместо показателя «первоначальная стоимость» следует использовать показатель стоимости, по которой этот объект был включен в амортизационную группу (подгруппу) (п. 1 ст. 257 НК РФ).

2. При реализации объекта в пределах пяти лет с момента ввода его в эксплуатацию восстанавливать амортизационную премию нужно, только если объект продается лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком (абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ). В других случаях восстанавливать амортизационную премию не нужно. В абз. 4 п. 9 ст. 258 НК РФ указано, что восстановленные суммы амортизационной премии учитываются во внереализационных доходах в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена реализация.

3. Дата начала начисления амортизации по основным средствам, права на которые подлежат государственной регистрации, определяется в общем порядке - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию (п. 4 ст. 259 НК РФ).

4. Безнадежными признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (п. 2 ст. 266 НК РФ). Это правило применяется, если взыскателю возвращается исполнительный документ по следующим основаниям:

- невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем меры по отысканию такого имущества оказались безрезультатными.

5. Доход от реализации недвижимого имущества признается для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче (абз. 2 п. 3 ст. 271 НК РФ).

### **Государственная пошлина**

С 29 декабря 2012 г. увеличены размеры следующих видов госпошлины:

- за предоставление лицензии на осуществление банковских операций максимальный размер госпошлины поднялся с 80 000 до 500 000 руб. (подп. 93 п. 1 ст. 333.33 НК РФ).

### **Налог на имущество**

1. Движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с 1 января 2013 г., не облагается налогом на имущество организаций (подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ).

### **Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством**

1. Средний дневной заработок для исчисления пособия по беременности и родам, а также ежемесячного пособия по уходу за ребенком определяется путем деления суммы начисленного заработка за два календарных года, предшествующих тому, в котором наступил страховой случай, на число календарных дней в этом периоде, за исключением некоторых календарных дней (ч. 3.1 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ).

2. Скорректированы сведения, которые указываются в справке о сумме заработка, выдаваемой уволившемуся работнику (п. 3 ч. 2 ст. 4.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ). Теперь в ней необходимо указывать сведения о количестве календарных дней, приходящихся на периоды:

- временной нетрудоспособности;
- отпуска по беременности и родам;
- отпуска по уходу за ребенком;
- освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы, если на сохраняемую заработную плату не начислялись страховые взносы в ФСС РФ.

Форма данной справки утверждена Приказом Минздравсоцразвития России от 17.01.2011 № 4н, и она не содержит графы для указания новых сведений. В форму данного документа должны быть внесены изменения. Однако, согласно разъяснениям ФСС РФ (Письмо от 11.01.2013 № 15-03-18/12-169), до этого момента страхователь вправе составлять документ в произвольной форме в день прекращения работы застрахованного лица либо при его обращении за справкой о сумме заработка. При этом указанный документ должен содержать сведения о периодах, исключаемых при исчислении пособий по беременности и родам и по уходу за ребенком.

3. Пособия гражданам, имеющим детей, проиндексированы на коэффициент 1,055. С 2013 г. единовременное пособие при рождении ребенка составляет 13 087 руб. 61 коп.; пособие

за постановку на учет в ранние сроки беременности - 490 руб. 79 коп.; минимальный размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет: за первым ребенком - 2453 руб. 93 коп., за вторым и последующими детьми - 4907 руб. 85 коп.

**Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования**

1. Предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 568 000 руб. (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 № 1276).

2. На выплаты в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ, начисляются пенсионные взносы, если с указанными лицами заключен срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ). На выплаты в отношении указанных лиц пенсионные взносы начисляются по тарифу, установленному для граждан РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии, независимо от года рождения такого застрахованного лица (п. 2 ст. 22.1 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ).

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 2012 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.

**Председатель Правления  
ООО «НОВОКИБ»**

**А.В. Разваляева**

**Главный бухгалтер**

**В.Г. Широбокова**