

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности**  
**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО**  
**БАНКА**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**(ООО «НОВОКИБ»)**  
**за 1 квартал 2014 года.**

г. Новокузнецк

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 3081-У), использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 1 квартал 2014 года, размещаемого на сайте Банка в сети интернет ([www.novokib.ru](http://www.novokib.ru))

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Балансовая стоимость активов	561 285	2 340 632
Чистая ссудная задолженность	474 879	1 001 107
Средства клиентов	381 990	2 137 966
Доходы Банка	35 053	236 737
Расходы Банка	34 982	226 313
Чистая прибыль	71	10 424

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.04.2013</b>
Чистые процентные доходы	8 951	13 949
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	138	4 373
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	297	93
Комиссионные доходы	1 763	8 003
Изменение резерва на возможные потери	(1700)	(703)
Операционные расходы	10 389	12 862
Прибыль (убыток) до налогообложения	426	12 646
Начисленные (уплаченные) налоги		
Прибыль (убыток) после налогообложения	71	10 424



## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учета*

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

#### *Бухгалтерский учет иностранных операций*

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 1 квартале 2014 г. учет строился на основе Положения №385-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И « О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского



учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601(символ 12201) и №70606 (символ 22101).

#### *Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

### **2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

### **2.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка**

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2014 год утверждена приказом № 185 от 30 декабря 2013 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г.

## **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2013
Денежные средства в кассе	21 424	20 475
Денежные средства в банкоматах	13 519	44 880
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>34 943</b>	<b>65 355</b>

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

### 3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ

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

	01.04.2014	01.04.2013
Корреспондентский счет в Банке России	6 254	52 098
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 838	33 382
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ</b>	<b>9 084</b>	<b>85 480</b>

### 3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	01.04.2014	01.04.2013
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	5 461	1 122 452
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	394	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	61	62
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>5 916</b>	<b>1 122 514</b>

Так как банки – контрагенты классифицированы Банком в 1 группу риска, резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### 3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

	01.04.2014	01.04.2013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	150 440	149 883
Депозиты, размещенные в Банке России	64 000	598 200
Кредиты, предоставленные физическим лицам	264 119	258 908



*Пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО «НОВОКИБ»  
за 1 квартал 2014 года*

Прочие активы, признаваемые ссудами		437	0
Просроченная задолженность		20 539	14 332
Резервы на возможные потери по ссудам		(24 656)	(20 216)
<b>Итого чистая задолженность</b>	<b>ссудная</b>	<b>474 879</b>	<b>1 001 107</b>

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

	01.04.2014		01.04.2013	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	20 119	4,6	2 222	0,5
Производство электроэнергии, газа и воды	0	0	5 000	1,2
Строительство	6 650	1,5	8 558	2,0
Транспорт и связь	1 808	0,5	2 480	0,6
Торговля и ремонт автотранспортных средств	6 359	1,5	13 140	3,1
Аренда недвижимого имущества и предоставление услуг	8 333	1,9	12 500	2,9
Прочие виды деятельности	107 248	24,6	106 035	25,1
Физические лица	284 581	65,4	273 188	64,6
<i>В том числе индивидуальные предприниматели</i>	<i>5 886</i>	<i>1,3</i>	<i>2 390</i>	<i>0,6</i>
<b>Итого</b>	<b>435 098</b>	<b>100</b>	<b>423 123</b>	<b>100</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" в сумме 24,7 млн. руб., что составляет 85% от расчетного резерва.

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Доля просроченных активов, %	
	01.04.2014	01.04.2013	01.04.2014	01.04.2013
До 30	9 734	4 579	24,3	20,3
31-90	2 555	1 763	6,4	7,8
91-180	8 237	2 490	20,5	11,0
Свыше 180	19 561	13 773	48,8	60,9
<b>Итого</b>	<b>40 087</b>	<b>22 605</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.04.2014	01.04.2013
Основные средства	28 931	28 532
Материальные запасы	629	808
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	402	0
Амортизация основных средств	(21 726)	(20 002)
Резервы на возможные потери	(299)	(299)
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>7 937</b>	<b>9 039</b>

### 3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

	01.04.2014	01.04.2013
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	569	294
Требования по прочим операциям	306	291
Требования по получению процентов	1 385	1 866
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 176	649
Расходы будущих периодов	1 100	1 239
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	24 283	53 500
Резервы на возможные потери	(856)	(702)
Часть сч.60312	(437)	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>28 526</b>	<b>57 137</b>

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

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

	01.04.2014	01.04.2013
<b>Юридические лица:</b>	<b>220 483</b>	<b>1 955 644</b>
текущие (расчетные) счета	79 384	1 757 736
срочные депозиты	113 599	147 908
субординированный кредит	27 500	50 000
<b>Физические лица</b>	<b>161 507</b>	<b>182 322</b>
текущие счета (вклады до востребования)	64 029	147 727
срочные вклады	97 478	34 595
<b>Итого</b>	<b>381 990</b>	<b>2 137 966</b>



### 3.8 Прочие обязательства

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

	01.04.2014	01.04.2013
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	3 085	1 609
Обязательства по прочим операциям	61	117
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 199	1 311
Резервы на возможные потери	(206)	(216)
Доходы будущих периодов	6	6
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 145</b>	<b>2 827</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	01.04.2014	01.04.2013
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	124	164
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 274	7 122
Комиссионные доходы по другим операциям	365	717
<b>Итого</b>	<b>1 763</b>	<b>8 003</b>

### 4.2 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	01.04.2014	01.04.2013
Проведение операций с валютными ценностями	42	33
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	87	263
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	157	573
Комиссионные расходы по другим операциям	205	201
<b>Итого</b>	<b>491</b>	<b>1 070</b>



#### 4.3 Информация о вознаграждении работникам

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

	01.04.2014	01.04.2013
Заработная плата и премии	4 637	5 786
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	1 394	1 734
Прочие расходы на содержание персонала	0	0
<b>Расходы на персонал</b>	<b>6 031</b>	<b>7 520</b>

#### 4.4 Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2014	01.04.2013
Налог на прибыль	71	1 816
Налог на имущество	0	0
Налог на добавленную стоимость	284	406
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Налог на транспорт	0	0
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>355</b>	<b>2 222</b>

### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В течение первого квартала 2014 года, Банк рассчитывал собственные средства (капитал) на основании положения ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года. В течении первого квартала Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала).

#### 5.1 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.04.2014	01.01.2014
Собственные акции (доли), выкупленные у участников	4 385	0
Убытки отчетного года	1 023	0
Отрицательная величина добавочного капитала	17 538	0
<b>Итого</b>	<b>22 946</b>	<b>0</b>

Отклонение связано с изменением порядка расчета собственных средств капитала согласно положению 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28.12.2012.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

## 6.2 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам, структура обеспечения по выданным кредитам.

	01.04.2014	01.04.2013
Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества:	435 098	423 123
I	172 381	177 643
II	212 011	196 030
III	25 250	32 733
IV	6 951	3 047
V	18 505	13 670
Объем просроченной задолженности	20 539	14 332



*Пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО «НОВОКИБ»  
за 1 квартал 2014 года*

Выданные банковские гарантии	0	29 723
Расчетный резерв на возможные потери	29 102	24 715
Расчетный резерв с учетом обеспечения	24 656	20 216
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	24 656	20 216
II	2 934	2 990
III	1 300	2 409
IV	3 487	1 532
V	16 935	13 285

**Структура просроченной задолженности по видам кредитов**

	01.04.2014		01.04.2013	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Юридические лица	77	0,4	52	0,4
Физические лица, всего	20 462	99,6	14 280	99,6
в т.ч.				
Потребительские кредиты	19 283	93,8	11 554	80,7
Овердрафт	57	0,3	8	0
Товарные	886	4,3	889	6,2
Автокредиты	72	0,4	579	4,0
Ипотека	164	0,8	1 250	8,7
<b>Итого</b>	<b>20 539</b>	<b>100</b>	<b>14 332</b>	<b>100</b>

**7. Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2014 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность	-	2 371	3 279	<b>5 650</b>
Депозиты физических лиц	55 886	0	47 271	<b>103 157</b>
Депозиты юридических лиц	-	-	38 519	<b>38 519</b>
Остаток средств на расчетных счетах юр. Лиц	-	-	5 851	<b>5 851</b>

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

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

### Сведения о размерах вознаграждений

	01.04.2014	01.04.2013
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	1 002	1 825
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 002	1 495
вознаграждения членам Совета Директоров	0	330
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	68	68
численность основного управленческого персонала, в т.ч.	8	9
Совет Директоров	5	5

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

И.О. Председателя Правления  
ООО «НОВОКИБ»



О.И. Гирш

Главный бухгалтер




В.Г. Широбокова