

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА**

(Общество с ограниченной ответственностью)

(ООО «НОВОКИБ»)

за 2013 год

г. Новокузнецк

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 удовлетворение требований кредиторов банка.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован по следующему адресу:

654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69.

ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 января 2014 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 01.01.2014 года составила 69 человека (01.01.2013 года – 72 человека).

Участниками Банка являются юридические и физические лица. По состоянию на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	01.01.2014,%	01.01.2013,%
Бухтояров В.П.	23,391	20,478
Мельниченко В.В.	31,618	20,478
Скуров А.Г.	0,000	20,478
Щукин А.Ф.	20,478	20,478
ОАО «Шахта «Большевик»	0,000	11,140
ООО «Сибуглемет-Инвест»	0,000	2,912
ООО «НОВОКИБ»	23,686	0,000
Прочие (менее 5%)	0,827	4,036
Итого	100,00	100,00

В течение 2013 года в структуре уставного капитала Банка произошли существенные изменения. По состоянию на 01.01.2014 Банку принадлежит доля вышедших участников в размере 23,686%, номинальной стоимостью 21 922 509,86 рублей.

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 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Чуднова Виктория Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Орлов Иван Александрович;
- 3) Бухтояров Кирилл Валентинович;
- 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)

Годовая отчетность составлена за 2013 год в валюте Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Динамика экономического роста РФ в 2013 году резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

По промышленному производству в целом с исключением сезонной и календарной составляющих после стабилизации производства в августе-сентябре, в октябре наблюдалось сокращение, а в ноябре-декабре - рост производства (ноябрь – 0,2%, декабрь – 0,5 процента). В добыче полезных ископаемых после стабилизации в сентябре-октябре, в ноябре отмечено сокращение, а в декабре - рост добычи на 0,3 процента). В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды в декабре третий месяц подряд сокращение производства продолжилось (в декабре - на 1,1 процента). В обрабатывающих производствах после падения в течение четырех месяцев в ноябре восстановился рост, а в декабре продолжился (ноябрь - 1,0%, декабрь – 0,8 процента).

В отраслях промежуточного спроса в декабре возобновился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов, в целлюлозно-бумажном производстве, издательской и полиграфической деятельности. После роста в октябре-ноябре отмечается спад в химическом производстве и третий месяц подряд сокращается производство прочих неметаллических минеральных продуктов.

В потребительских отраслях продолжился рост в текстильном и швейном производстве, возобновился в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви; сократилось производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака.

В отраслях машиностроительного комплекса в декабре отмечается рост в производстве транспортных средств и оборудования, в производстве машин и оборудования; сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

Динамика производства сельского хозяйства в декабре снизилась с исключением сезонности еще на 1,0% после снижения на 1,2% в ноябре. Годовой прирост существенно замедлился и составил 1,4% после прироста на 21,9% в октябре и 10,2% в ноябре.

В декабре реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,8 процента.

Рост оборота розничной торговли в декабре замедлился с исключением сезонного фактора до 0,1% с 0,9% в ноябре.

С исключением сезонного фактора, по оценке Минэкономразвития России, в декабре ускорилось снижение инвестиций в основной капитал до 0,8% против снижения на 0,2% в ноябре, и сопровождалось снижением объема работ по виду деятельности «Строительство» на 0,9% к ноябрю с исключением сезонного и календарного факторов после снижения на 0,3% в ноябре к октябрю. Экспорт товаров в декабре 2013 г., по оценке, составил 47,4 млрд. долл. США (98,3% к декабрю 2012 г. и 101,5% к ноябрю 2013 года). Импорт товаров в декабре текущего года, по оценке, составил 33,4 млрд. долл. США (104,8 к декабрю 2012 г. и 110,6% к ноябрю 2013 года).

Тенденции российского рынка отражаются и на экономике регионов. Индекс промышленного производства в Кемеровской области в 2013 году (к 2012 году) составил 100,3%, в т.ч. по добыче полезных ископаемых – 91,9%, по обрабатывающему производству – 101,6%, производству и распределению электроэнергии, газа и воды – 106,7%.

За 2-ое полугодие и за 2013 год наблюдалось снижение инвестиций в основной капитал – 77,6% к аналогичному периоду 2012 года. Объемы строительных работ выросли – 132,4% к 2012 году, их величина в денежном выражении составила 563 млрд. рублей.

В условиях нестабильности мировых рынков, снижения спроса на традиционно экспортируемые Россией в Европу и Азию товары, в том числе и предприятиями Кемеровской области, рост экономики будет находиться на низком уровне, в связи с чем, нецелесообразно ожидать значительной кредитной активности от бизнеса и населения.

По состоянию на 01.01.2014 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 312,5 млрд. рублей, что более достигнутого объема кредитования за 2012 год на 6,5% (293,3 млрд. рублей). Если кредитование субъектов предпринимательства продемонстрировало некоторое оживление, то потребительское кредитование, развивалось не так активно. По результатам проведения банками активной кредитной политики в течение 2013 года объем кредитования физических лиц на 01.01.2014 г. составил 161,5 млрд. рублей, в то время как по состоянию на 01.01.2013 г. – 143,8 млрд. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2013 год увеличился на 17,7 млрд. рублей.

В 2013 году присутствовала большая динамика сокращения числа кредитных организаций. Так, в 2013 году 33 кредитные организации прекратили свою деятельность, в то время как в 2012 году 22 кредитные организации лишились права осуществления деятельности.

II. Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

Кроме ООО «НОВОКИБ», на территории Кемеровской области функционируют следующие банки: ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк», ЗАО АКБ «Бизнес-Сервис-Траст», ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбасхимбанк» (ОАО), ОАО «Кемсоцинбанк», ООО «Банк развития бизнеса». Также на территории Кемеровской области осуществляет деятельность 1 небанковская кредитная организация. Число действующих кредитных организаций на территории Кемеровской области за 2013 год осталось неизменным. На территории области функционируют 16 филиалов (отделений) кредитных организаций, в том числе 15 филиалов банков, головные организации которых находятся в других регионах, и 1 отделение Сберегательного банка России. Так же на территории области открыто 309 дополнительных офисов.

По результатам деятельности ООО «НОВОКИБ» в течение года можно отметить снижение эффективности деятельности Банка (о чем говорит снижение позиций по капиталу, нетто-активам, привлеченным средствам, чистой прибыли и рентабельности активов и капитала). Неизменными остались позиции ООО «НОВОКИБ» по кредитному портфелю (5-ое место) и балансовой прибыли (3-ое место).

Так, по результатам деятельности за 2013 год, ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2014 г.:

- ✓ 3-ье место по рентабельности капитала и по балансовой прибыли;
- ✓ 4-ое место по чистой прибыли и рентабельности активов;
- ✓ 5-ое место по кредитному портфелю;
- ✓ 6-ое место по нетто-активам и привлеченным средствам;
- ✓ 7-ое место по капитал.

**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);
- Расчетно-кассовый центр г. Новокузнецк Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Кемеровской области.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2012 и 2013 годы

№ п/п	Наименование	01.01.2013, тыс. руб.	01.01.2014, тыс. руб.	Темп роста,%
1.	Валюта баланса	1 787 548	614 585	34,4
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	217 123	184 146	84,8
3.	Ссудная задолженность (остатки)	421 185	440 782	104,7
4.	Выдано кредитов	352 719	317 715	90,0
	ипотека	20 075	33 860	168,7
	автокредиты	12 746	10 168	79,8
5.	Приобретено векселей других банков (оборот)	0	0	0
6.	Выпущено собственных векселей (оборот)	0	11 000	0
7.	Депозиты:			
	- юридических лиц	113 490	135 563	97,4
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	161 006	137 346	85,3
8.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	39 635	18 110	45,7
9.	Чистая прибыль (без налога на прибыль)	29 387	6 393	21,8

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют о снижении темпов роста собственных средств (капитала), выданных кредитов, а также величины чистой прибыли за 2013 год.

III. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2013 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2013 год собственные средства (капитал) Банка снизились на 32 977 тыс. руб. и на 01.01.2014 составили 184 146 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2013 капитал Банка составлял 217 123 тыс. руб.). За счет выхода трех участников из состава участников Банка, собственные средства капитал уменьшились на 39,3 млн. руб., за счет уменьшения остаточной стоимости субординированного займа, собственные средства (капитал) снизились на 19 млн. 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 2013 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 01.01.2014 года составил 440 782 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 421 185 тыс. руб.), увеличившись в течение 2013 года на 19 597 тыс. рублей

или 4,7%. От операций кредитования в 2013 году получено 67 653 тыс. рублей (в 2012 году – 60 272 тыс. руб.), из них от кредитования физических лиц получены доходы в размере 44 013 тыс. рублей (за 2012 год – 30 648 тыс. руб.), что составило 73,0% от доходов Банка, полученных по предоставленным кредитам. По сравнению с 2012 годом, доходы по кредитам возросли на 7 381 тыс. рублей или на 112,2%, в первую очередь, за счет роста объемов кредитования физических лиц.

По результатам 2013 года значительно увеличились темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности увеличилась на 38,9%, а ее доля в кредитном портфеле Банка увеличилась с 3,3% до 4,3%.

В отчетном году Банком проведено списание безнадежных к взысканию кредитов по 17 заемщикам в сумме 562 тыс. руб.: 488 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 74 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине.

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2013 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2013 год в депозиты Банка России размещено 74,9 млрд. руб. Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2013 год составили 12 476 тыс. рублей, сократившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 31% или на 5 610 тыс. руб. за счет уменьшения среднемесячной суммы размещения. Также Банк размещал денежные средства в МБК. Так за 2013 год в МБК Банком размещено 855 млн. руб. Доход от данной операции составил 579 тыс. руб. Средняя ставка размещения 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 2013 году было собрано коммунальных платежей на сумму 39 002 тыс. рублей (в 2012г. – 29 228 тыс. рублей), сумма полученной комиссии составила 438 тыс. рублей против 350 тыс. рублей в 2012 году.

На валютном контроле в 2013 году находилось 7 экспортных контракта ОАО «Сибуглемет», 1 импортный контракт ОАО «Междуречье», 1 контракт по кредитному договору ОАО «ОФ «Междуреченская», по которым открывались паспорта сделки. Объем экспортной выручки на 01.01.2014 составил 261 363,572 тыс. долларов США. Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2013 год составил 12,9 млн. руб.

Всего в 2013 году наличный оборот иностранной валюты составил:

– в долларах США 350 тыс. долларов США, в т.ч. по покупке 60 тыс. долларов США, по продаже 350 тыс. долларов США.

– в ЕВРО 150 тыс. ЕВРО, в т.ч. по покупке 7 тыс. ЕВРО, по продаже 143 тыс. ЕВРО.

В 2013 году ООО «НОВОКИБ» уделял особое внимание таким аспектам политики и стратегии, как:

– повышение уровня управления в Банке;

– поиск резервов дальнейшего развития Банка и работа по выполнению финансового плана;

– более тщательный подход к поддержанию политики ликвидности, соблюдению обязательных нормативов Банка России и работа по увеличению сроков размещения и привлечения средств.

Приобретения или выбытия дочерней, зависимой организации не было.

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

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

Так, в 2013 году прошли обучение и повышение квалификации 12 сотрудников Банка (в 2012 году – 18 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» (Приказ № 111 от 27 июня 2012 г.)

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:

Денежные средства включают следующие суммы:

Наименование статьи	2013 год	2012 год
Денежные средства в кассе	18 955	23 799
Денежные средства в банкоматах	20 418	69 062
Итого денежных средств и их эквивалентов	39 373	92 861

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают следующие суммы:

Наименование статьи	2013 год	2012 год
Корреспондентский счет в Банке России	64 329	112 344
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 497	13 590
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	66 826	125 934

Средства в кредитных организациях включают следующие суммы:

Наименование статьи	2013 год	2012 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	8 856	910 630
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	376	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	40	0
Итого средства в кредитных организациях	9 272	910 630

Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

Наименование статьи	2013 год	2012 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	134 482	164 873
Кредиты, предоставленные физическим лицам	287 161	242 532
Прочие активы, признаваемые ссудами	1 091	0

Просроченная задолженность	19 139	13 780
Резервы на возможные потери по ссудам	(23 117)	(19 530)
Итого чистая ссудная задолженность	418 756	401 655

С начала 2013 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 317,7 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 102,4 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 215,3 млн. рублей).

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2013, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2014, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам						
	Всего:	154 623	36,7	131 916	29,9	85,3
	в т.ч.:					
45206		0	0	0	0	
45207		112 493	26,7	86 426	19,6	
45208		42 130	10,0	45 490	10,3	
Кредиты предпринимателям						
	Всего:	10 250	2,4	2 566	0,6	25,0
	в т.ч.:					
45407		0	0	2 566	0,6	
45408		10 250	2,4	0	0	
Кредиты физическим лицам						
	Всего:	242 532	57,6	287 161	65,1	118,4
	в т.ч.:					
45504		74	0	53	0	
45505		5 968	1,4	2 670	0,6	
45506		147 826	35,1	157 071	35,6	
45507		88 165	21,0	127 305	28,9	
45509		499	0,1	62	0	
Итого срочных кредитов:		407 405	96,7	421 643	95,7	103,5
Просроченная задолженность по ссудам						
	Всего:	13 780	3,3	19 139	4,3	138,9
	в т.ч.:					
45812		0	0	0	0	
45814		0	0	0	0	
45815		13 780	3,3	19 139	4,3	138,9
ВСЕГО:		421 185	100	440 782	100	104,7

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

Показатели отраслевой концентрации рисков в информации о финансовом положении

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
		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	440 782	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	164 873	39,14	134 482	30,51
1.1.	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0
1.2.	обрабатывающие производства	2 400	0,57	21 439	4,86
1.3	производство электроэнергии, газа и воды	5 000	1,19	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0
1.5	строительство	8 558	2,03	7 125	1,62
1.6	транспорт и связь	2 583	0,61	1 963	0,45
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 770	6,59	8 740	1,98
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 750	3,26	9 333	2,12
1.9	прочие виды деятельности	104 812	24,89	85 882	19,48
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	164 873	39,15	134 482	30,51
2.1.	индивидуальным предпринимателям	10 250	2,43	2 566	0,58
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	256 312	60,86	306 300	69,49
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	46 734	11,10	68 473	15,53
3.1.1	ипотечные кредиты	46 734	11,10	68 473	15,53
3.2.	автокредиты	15 891	3,77	19 503	4,43
3.3.	иные потребительские кредиты	193 687	45,99	218 324	49,53

Ссуды I категории качества составляют 177 483 тыс. руб. или 40,3 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2013г. – 189 412 тыс. руб. или 45,0 % кредитного портфеля), просроченные кредиты 19 139 тыс. руб. – 4,3%. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 23 117 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 19 530 тыс. руб.).

На просроченные кредиты – 19 139 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 15 860 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Остаток на 01.01.2013г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2014г., %
1	2	3	4
До востребования	1 768	3 392	191,8
На срок до 5 дней	4 049	5 605	138,4
На срок до 10 дней	6 402	7 070	110,4
На срок до 20 дней	15 588	17 603	112,9
На до 30 дней	18 702	21 167	113,2
На срок до 90 дней	37 778	53 494	141,6
На срок до 180 дней	82 926	93 053	112,2
На срок до 270 дней	119 789	133 183	111,2
На срок до 1 года	154 598	170 712	110,4
На срок свыше 1 года	421 185	440 782	104,7

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

	2013 год	2012 год
Основные средства	28 931	26 047
Материальные запасы	600	1 045
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	402	2 484
Амортизация основных средств	(21 264)	(19 675)
Резервы на возможные потери	(299)	(299)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 370	9 602

Динамика основных средств за 2013 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	265	3 394	0	2 713	6 372
Балансовая стоимость					
Остаток на конец года	469	20 773	0	4 805	26 047
Поступления	0	2 951	0	0	2 951
Передачи	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(67)	0	0	(67)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	469	23 657	0	4 805	28 931
Накопленная амортизация					
Остаток на конец года	204	17 424	0	2 047	19 675

Амортизационные отчисления	94	1 327	0	235	1 656
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(67)	0	0	(67)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	298	18 684	0	2 282	21 264
Остаточная стоимость за 01 января 2014 года	171	4 973	0	2 523	7 667

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

Прочие активы представлены следующими статьями:

	2013 год	2012 год
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	577	253
Требования по прочим операциям	286	291
Требования по получению процентов	1 537	1 384
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 645	992
Расходы будущих периодов	1 345	1 411
Незавершенные расчеты	19	84
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	202 638
Резервы на возможные потери	(770)	(681)
Часть сч.60312	(1 091)	0
Итого прочие активы	4 548	206 372

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2014г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 187 счетов юридических лиц с остатками средств 54 656 тыс. руб.
- 22 счета – депозиты юридических лиц – 135 563 тыс. руб.
- 70 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 12 676 тыс. руб.
- 460 счетов по договору банковского вклада (депозита) физических лиц с 93 753 тыс. руб.
- 18 942 счета по договору банковского счета (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 43 593 тыс. руб.
- 1 846 ссудных счетов с объемом кредитов 440 782 тыс. руб.
- Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений аналитического учета с синтетическим не установлено.

Получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам в РКЦ г. Новокузнецка (сч. 30102), в РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск (сч.30110), в 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 01.01.2014 года, расхождений нет.

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2014 года в количестве 191 счета, их удельный вес в общем количестве счетов составляет 74,3 %.

Основной причиной отсутствия подтверждения остатков является неявка в Банк клиентов, счета которых длительное время не работают. 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 01.01.2013г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2014г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	1 228 253	79,11	67 697	18,41	5,51
срочные депозиты	113 400	7,30	135 198	36,76	119,22
субординированный кредит	50 000	3,22	27 500	7,48	55,00
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	125 738	8,10	48 693	13,24	38,73
срочные вклады	35 268	2,27	88 653	24,11	251,37
Итого	1 552 659	100	367 741	100	23,68

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2013г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2014г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2014г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	5 551	0,36	5 100	1,39	91,88
На срок до 30 дней	0	0	0	0	0,00
На срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0,00
На срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0,00
На срок от 181 дня до 1 года	428	0,03	60 089	16,34	14039,48
На срок от 1 года до 3 лет	12 217	0,79	28 564	7,76	233,81
На срок свыше 3 лет	171 523	11,04	0	0	0
Прочие счета	1 362 940	87,78	273 988	74,51	20,10
Итого	1 552 659	100	367 741	100	23,68

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

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Собственные векселя	500	500
Итого выпущенных долговых обязательств	500	500

Прочие обязательства представлены следующими статьями:

	2013 год	2012 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 592	854
Обязательства по прочим операциям	59	102
Расчеты с дебиторами и	2 921	4 240

кредиторами		
Резервы на возможные потери	(198)	(215)
Доходы будущих периодов	4	3
Итого прочие обязательства	4 378	4 984

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Наименование статей	01.01.2013, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.2014, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп роста, %
1.	Доходы (со СПОД)	728 427	100,0	746 414	100,0	102,5
2.	Расходы (со СПОД)	688 792	100,0	728 304	100,0	105,7
1.	Доходы без РВП	707 215		714 524		101,0
2.	Расходы без РВП (со СПОД)	666 647		692 515		103,9
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	60 272	8,3	67 653	9,1	112,2
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	18 086	2,5	12 476	1,7	68,9
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	20 362	3,2	20 347	2,8	99,9
	Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)	+57 996		+59 782		+103,1
1.3.	Комиссии полученные	34 265	4,7	28 876	3,9	84,3
2.2.	Комиссии уплаченные	6 199	0,9	6 147	0,8	99,2
	Комиссионный доход (1.3-2.2)	+28 066		+22 729		+80,9
	Чистый доход от операций с иностранной валютой					
1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	50 015	6,9	13 986	1,9	27,9
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	38 091	5,5	1 104	0,2	2,9
	Чистый доход (1.4-2.3)	+11 924		+12 882		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	542 372	74,5	589 005	78,9	108,6
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	542 312	86,3	588 447	80,8	108,5
	Доход от переоценки (1.5-2.4)	+60		+558		
1.6.	Доход от восстановления РВП	21 212	2,9	31 890	4,3	150,3
2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	22 145	3,5	35 789	4,9	161,6
	Результат(1.6-2.5)	- 933		-3 899		+417,9
1.7.	Другие доходы в т.ч.	2 205	0,3	2 528	0,3	114,6
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	138		391		283,3
2.6.	Другие расходы в т.ч.	59 683	9,8	76 470	11,3	128,1
2.6.1	Расходы на содержание персонала	31 972		31 007		96,9
2.6.2	Другие операционные расходы	27 711		45 463		164,1
2.6.2.1	Штраф уплаченный	24		21		
	Результат(1.7-2.6)	-57 478		-73 942		+128,6
Результаты всей деятельности прибыль за год		39 635		18 110		45,7

В статью расходы на содержание персонала, включены расходы на оплату труда в размере 24 326 тыс. руб. и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 6 681 тыс. руб. Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда за 2013 год составила 88,8%, доля стимулирующих выплат (премий) составила 9,7%, доля компенсационных выплат составила 1,5%.

Размер и структура наиболее крупных выплат членам исполнительных органов и работникам принимающим риски не установлены внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2013 года соблюдались.

Компоненты налога на прибыль представлена следующими статьями:

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.
Доходы	758 289
Расходы	707 136
Налоговая база	51 153
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	10 231
в т.ч. в федеральный бюджет (2 %)	1 023
в т.ч. в региональный бюджет (18%)	9 208
Уплачено ранее авансовых платежей за 11 месяцев, всего	10 938
в т.ч. в федеральный бюджет	1 094
в т.ч. в региональный бюджет	9 844
Переплата, подлежит зачету в счет предстоящих платежей по налогу, всего	707
в т.ч. в федеральный бюджет	71
в т.ч. в региональный бюджет	636

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения-10%.

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

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Основной капитал:		
Уставный капитал	92 555	92 555
Резервный фонд	7 334	5 788
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	88 565	59 203
Собственные доли участников, выкупленные у участников	(21 923)	0
Итого основной капитал	166 531	157 546
Дополнительный капитал:		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	77	77
Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	1 486	1 521
Нераспределенная прибыль текущего года	5 052	27 979
Субординированный займ	11 000	30 000
Итого дополнительный капитал	17 615	59 577
Итого капитал	184 146	217 123

В течении 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2012 и 2013гг. не выплачивались.

Значения обязательных нормативов на 01.01.2014 года (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2013	01.01.2014
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	Не менее 10%	14.9%	33.9%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Не менее 15%	82.3%	90.4%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	96.7%	104.8%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Не более 120%	71.5%	89.7%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 25%	22.7%	22.7%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	Не более 800%	56.2%	78.7%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	Не более 50%	0.0%	0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	Не более 3%	2.4%	2.1%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	Не более 25%	0.0%	0.0%

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 2013 год увеличилась на 38,9% и на 01.01.2014 г. составила 4,3% . Рост просроченной задолженности произошёл за счет ухудшения качества предоставленных кредитов физическим лицам.

В 2013 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2013 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	0	0	0	0
Физические лица, всего	19 139	4,3	13 780	3,3
в т.ч.				
Потребительские кредиты	16 964	3,8	11 065	2,6
Овердрафт	104	0,0	12	0,0
Товарные	886	0,2	897	0,2
Автокредиты	20	0,0	609	0,2
Ипотека	1 165	0,3	1 197	0,3

В 2013 году Банком было подано 85 судебных исков на 11 492 946,24 рублей. В то же время в 2013 году к Банку был предъявлен 1 иск. Сумма выплат Банка в пользу третьих лиц за 2013 год составила 124 011,89 рублей.

Таким образом, общее соотношение выплат, осуществленных Банком и в пользу Банка, составило 1,1%, что является вполне приемлемым.

Источниками кредитования являются:

1. Уставный капитал участников Банка (денежные средства) 92 555 тыс. руб.
2. Депозиты юридических лиц 135 563 тыс. руб.
3. Депозиты физических лиц (с остатком на картах «Золотая Корона») 137 346 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	Суды всего, в т.ч.:	440 782	37 368	8 636	6 997	5 354	16 381	25 140	23 117	421 185	17 522	893	2 194	1 149	13 286	24 003	19 530
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	440 782	36 368	8 636	6 997	5 354	16 381	25 140	23 117	421 185	17 522	893	2 194	1 149	13 286	24 003	19 530
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	3 899	987	54	144	126	663	1 069	1 069	2 650	1 038	19	54	29	936	980	980
4	Итого	444 681	38 355	8 690	7 141	5 480	17 044	26 209	24 186	423 835	18 560	912	2 248	1 178	14 222	24 983	20 510

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 01.01.2014, тыс. руб.		На 01.01.2013, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним	440 782	2 114	421 185	1 636
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	19 139	577	13 780	253
5.	Объем реструктурированной задолженности			9 927	0
6.	Категории качества:	440 782	2 114	421 185	1 636
6.1.	I	177 483	624	189 412	464
6.2.	II	222 442	1050	183 838	930
6.3.	III	19 367	108	32 929	47
6.4.	IV	5 044	103	1 561	26
6.5.	V	16 446	229	13 445	169
7.	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 276 074		1 330 345	
7.1.	Поручительство	804 634		862 059	
7.2.	Имущество, принятое в обеспечение	471 440		438 563	
7.3.	Выданные банковские гарантии	0		29 723	
8.	Расчетный резерв на возможные потери	6 624		10 618	
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 858		6 145	
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	23 117	294	19 530	191
10.1.	II	2 857	0	3 095	0
10.2.	III	2 242	28	2 422	10
10.3.	IV	2 530	52	785	13
10.4.	V	15 488	214	13 228	168

За анализируемый период кредитный портфель вырос в целом на 4,7%, просроченная ссудная задолженность возросла на 38,9%.

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 2013 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», ограничивающей максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), а также риски на одного заемщика (Н6), на заемщиков-участников (Н9.1), на инсайдеров (Н10.1) и ряд других. Значение норматива Н6 на 01.01.2014 г. составляет 22,7% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2014 г. составляет 78,7%, 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. Уровень кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 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 2013 год:

Средняя процентная ставка по кредитам составила:	15,0%
Ставка по привлеченным средствам	7,7%
в т.ч.	
- ставка по депозитам юридических лиц	9,7%
- ставка по депозитам физических лиц	5,7%
Спрэд:	7,3%

Проценты за кредит и депозит должны обеспечить получение процентного дохода.

В результате проведения эффективной процентной политики в 2013 году чистая процентная маржа и спрэд соответствовали утвержденным Банком уровням. В связи с чем, уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2014 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 2013 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 2014 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 2014 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, исключая (минимизирующий) возможность возникновения факторов странового риска.

10. Банк определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

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

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

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

Валютный риск

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

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

– анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;

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

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

Своевременность управления валютным риском, поддержание валютного риска на низком уровне позволяет признать его уровень по состоянию на 1 января 2014 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 №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 13.12.2012г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

Норматив	Фактическое значение на 01.01.2013	Фактическое значение на 01.01.2014	Допустимое значение на 01.01.2014
1	2	3	4
Н2 - мгновенной ликвидности	82,3	90,4	min 15 %
Н3 - текущей ликвидности	96,7	104,8	min 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	71,5	89,7	max 120 %

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2013 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 2014 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 2013 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 2014 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 решения;

- 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 2013 года производилась своевременная оценка стратегического риска. При выявлении событий стратегического риска также принимались своевременные меры по минимизации стратегического риска, в связи с чем, уровень стратегического риска является приемлемым для Банка.

Операции со связанными сторонами

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

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

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

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2012 - 2013 годы.

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2013 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 536	1 362	3 898
1.1.	просроченная задолженность	0	0	268	268
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	69	268	337
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	52 401	65	6 754	59 220
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	355	365	720
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	355	365	720
1.2.	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	2 454	5	158	2 617
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 454	5	158	2 617
2.2.	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0

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
I	Операции и сделки				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	2 636	2 521	5 157
1.1.	просроченная задолженность	0	0	288	288
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	88	288	376
3.	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2.	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3.	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5.	Средства клиентов	28 448	780	98	29 326
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0

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

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 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	7 107	5 764
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 933	4 444
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	3 174	1 320
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.:	69	72
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 2013 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

V. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства

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

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

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

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

Материальные запасы

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

Финансовые вложения

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

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

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

4. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

В состав доходов Банка включаются:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты;

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

В состав расходов Банка включаются:

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

Методика учета финансовых результатов

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

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

Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка.

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

Учетная политика Банка

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

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

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

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

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

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

- согласно приказу № 150 от 30 октября 2013 г. по состоянию на 01 ноября 2013 г. была произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, учитываемых по балансовым и внебалансовым счетам, денежных средств и ценностей (подотчет), расходов будущих периодов (прав пользования программными продуктами), арендованных основных средств и прочих расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

По состоянию на «01» января 2014 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей.

По Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 179 от «30» декабря 2013 г., по Дополнительному офису «Центральный» согласно приказа № 180 от «30» декабря 2013 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 181 от «30» декабря 2013 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2014 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 1 496 875,19 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 01.01.2014 г. (с учетом СПОД) составляет 2 723 879,58 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 419 396,19 руб.

60305 – 1 523 491,90 руб.

60309 – 6 537,04 руб.

60311 – 293 507,52 руб.

60313 – 7 653,43 руб.

60322 – 473 293,50 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2014г. – 0 руб.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч. 607) на 01.01.2014г. – 402 418,69 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 2013 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;
- создание резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- премирование после отчетной даты сотрудников Банка по результатам работы за период, предшествующий отчетной дате;
- начисление налога на прибыль Банка за отчетный год.

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

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

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

С 01 января 2014 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения :

Налог на прибыль организаций

Одновременное применение к основной норме амортизации более одного специального коэффициента по основаниям, установленным п. п. 1 - 3 ст. 259.3 НК РФ, не допускается (п.5 ст.259.3).

Урегулирован вопрос учета в доходах и расходах процентов в том случае, когда их выплата происходит не ежемесячно, а в иной предусмотренный договором срок (п. 6 ст. 271 НК РФ и п. 8 ст. 272 НК РФ). В частности, по договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный или налоговый период, проценты включаются в доходы на конец каждого месяца соответствующего отчетного или налогового периода независимо от даты или сроков их выплаты, предусмотренных договором (абз. 1 п. 6 ст. 271 НК РФ). Аналогичные положения, касающиеся расходов, содержатся в абз. 1 п. 8 ст. 272 НК РФ.

Налогоплательщик имеет возможность перенести убытки предшествующих налоговых периодов на конец отчетного периода (п. 1 ст. 283 НК РФ)

Налог на имущество

База по налогу на имущество организаций определяется исходя из кадастровой стоимости отдельных объектов недвижимости. (п. 1 ст. 378.2 НК РФ). К таким объектам относятся:

- административно-деловые и торговые центры, а также помещения в них;
- нежилые помещения, которые предназначены или фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания.

Кроме того, в силу, чтобы начать применять новые правила, уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ должен установить перечень объектов, база в отношении которых определяется исходя из кадастровой стоимости, направить его в налоговые органы по месту нахождения данных объектов и разместить на своем официальном сайте или на официальном сайте субъекта РФ (п. 7 ст. 378.2 НК РФ). Если перечень объектов официально не размещен, то база по налогу на имущество за 2014 г.

определяется в общеустановленном порядке в соответствии с п. 1 ст. 375 НК РФ как среднегодовая стоимость имущества.

Налог на добавленную стоимость

Начиная с 1 января 2014 г. плательщики НДС (в том числе являющиеся налоговыми агентами) обязаны представлять декларации по данному налогу только в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи (абз. 1 п. 5 ст. 174 НК РФ)

Изменения в Часть 1 НК РФ

Досудебный порядок обжалования обязателен. С 1 января 2014 г. применяется обязательный досудебный порядок обжалования любых ненормативных актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц (п. 2 ст. 138 НК РФ, п. 3 ст. 3 Федерального закона от 02.07.2013 N 153-ФЗ).

Сумма налога исчисляется в полных рублях. С 1 января 2014 г. ст. 52 НК РФ дополнена п. 6, согласно которому суммы налогов необходимо исчислять в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляется до полного рубля.

В случае приостановления операций по счету в одном банке открыть новый счет в другом банке нельзя. С 1 января 2014 г. в случае приостановки операций по счету налогоплательщика в одном банке другим банкам запрещено открывать новые счета данному лицу (п. 12 ст. 76 НК РФ).

Банки будут сообщать налоговым органам об открытии счетов физлицами, не являющимися предпринимателями. С 1 июля 2014 г. банки обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или закрытии счета, изменении его реквизитов не только организациями и предпринимателями, но и физлицами, которые не являются предпринимателями. Это же касается и открытия или закрытия вкладов (депозитов). Соответствующие изменения внесены в п. 1 ст. 86 НК РФ.

Уточнен состав правонарушения за непредставление в установленный срок налоговой декларации. С 1 января 2014 г. изменена ст. 119 НК РФ, которая устанавливает ответственность за непредставление в установленный срок налоговой декларации. Из п. 1 данной статьи исключено указание **на субъекта правонарушения - налогоплательщика.** Т.е. могут быть оштрафованы по ст. 119 НК РФ, налоговые агенты по НДС, лица, не являющихся плательщиками НДС, в случае выставления счетов-фактур с выделенной суммой налога.

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

Пособия гражданам, имеющим детей, проиндексированы на коэффициент 1,055. С 2014 г. единовременное пособие при рождении ребенка составляет 13 741 руб. 99 коп.; пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности - 515 руб. 33 коп.; минимальный размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет: за первым ребенком – 2 576 руб.63 коп., за вторым и последующими детьми -5 153 руб.24 коп., Максимум пособия по уходу за ребенком до полутора лет 16 241руб.14 коп.

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

Предельная величина базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды составляет 624 000 руб. (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 № 1276).

