

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
32	22926287
	регистрационный номер
	1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (общество с ограниченной ответственностью), ООО "НОВОКИЕ"
Адрес (Место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
	654080, Г. НОВОКУЗНЕЦК, Ул. Кирова, 69

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)
---	--

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обязованными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Депозав репутация (уделит) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме депозав репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доходы от сделок сальверитизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

Тыс. руб.

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержки достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшения источников капитала			
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
76	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
80	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	207000	207000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		207000	207000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	141107	119472
2.1	прошлых лет		141107	119472
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		11279	10140
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	6	359386	336612
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1219	1538
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0

5.3	отрицательная величина добавочного капитала					1558
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6	358167			335054
7	Источники добавочного капитала					
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0			0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	6	358167			335054
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6				
11.1	Резервы на возможные потери		32256			21963
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		32256			21963
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	6	390423			357017
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X			X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	1111718			837193
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	1111718			837193

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1		3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10	3070061	3043746	817040	3267052	3230930	645397			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		2201279	2201279	0	2581551	2581551	0			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		31787	31784	6357	4987	4978	996			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0			
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		836995	810683	810683	680514	644401	644401			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>		0	0	0	0	0	0			
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X			
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2641	2641	528	407	407	20			
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.5	требования участников клиринга		2641	2641	528	407	407	20			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10	60002	59424	78805	46990	46491	60438			

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	52185	51657	67154	46990	46491	60438
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7817	7767	11651	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по купле-продаже ценных бумаг или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных записями	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего:	38067	37268	46795	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	13025	12803	17924	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	2585	2499	4248	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего:	17368	17089	0	31885	31139	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	17368	17089	0	31885	31139	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный характер» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети Интернет).

Подраздел 2.2. Операционный риск				тыс. руб. (кол-во)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5			
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		13484	10907			
6.1	Чистые процентные доходы		89896	70044			
6.1.1	Чистые процентные доходы		78948	62333			
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		10948	7711			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3			

Подраздел 2.3. Рыночный риск				тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5			
7	Процентный риск		0	0			
7.1	Процентный риск		0	0			
7.2	Фондовый риск		0	0			
7.3	Валютный риск		0	0			
7.4	Товарный риск		0	0			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, основных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	3	4	5	6	
1.1	по ссудам, созданным и порученным к ней задолженности		32763	-4650	37413	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		27064	-8961	36025	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		674	32	642	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		5025	4279	746	
			0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекают из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменения объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	76130	0.92	702	0.92	702		
1.1	Суды	76130	0.92	702	0.92	702		
2	Реструктурированные суды	178635	1.82	3244	1.82	3244		
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	39704	1.33	529	1.33	529		
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	17	52.94	9	52.94	9		

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов,						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Суды, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						

9	Прочие активы						
---	---------------	--	--	--	--	--	--

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения					
1	2	3	4	5	6	7	
1	Основной капитал, тыс. руб.						
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя						
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент						

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 38600 в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 23973
- 1.2. изменения качества ссуд 14627
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 44818 в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2743
- 2.2. погашения ссуд 23252
- 2.3. изменения качества ссуд 18823
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СУРАО

Телефон (3842)53-93-24

29.03.2019



Гонубцова Е.В.

Хурная И.А.

Равваляева А.В.

