

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32000	22926287	1747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование  
кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

ООО «НОВОКИЕ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

654080, Россия, Кемеровская область – Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы: по ОКУД 0409808  
Квартальная ("доляная")

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.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (ДУВР) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Надосчитанные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X			X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X			X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		X				X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		X				X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X			X	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X					X	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего.		X		X		X		X
в том числе:									
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		X				X		X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X			X	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X					X	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		X					X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X					X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		X					X	X
29	Базовый капитал, итог (строка 6 – строка 28)		X						X
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X						X
31	классифицируемые как капитал		X						X
32	классифицируемые как обязательства		X						X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X						X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X		X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X		X		X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X						X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		X		X		X		X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		X		X		X		X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		X		X		X		X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		X		X		X		X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		X		X		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X						X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37-42)		X						X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)		X						X
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		X						X
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		X						X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X						X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X		X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X		X		X
50	Резервы на возможные потери		X						X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		X						X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		X						X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		X						X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		X		X		X		X



56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X					X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X					X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером		X					X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		X					X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X					X
57	Показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X					X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		X					X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X					X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X					X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		X				X	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		X					X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		X					X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		X					X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.3)		X					X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		X					X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		X					X
66	антициклическая надбавка		X					X
67	надбавка за системную значимость		X					X
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X					X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		X					X
70	Норматив достаточности основного капитала		X					X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X					X
Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
72	Неисучастные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		X		X		X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		X		X		X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X					X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X					X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X					X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X					X
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		X					X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X					X
Инструменты, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X					X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X					X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X					X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X					X

Примечание:

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

раздела I «Информация о структуре

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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:	X	207000	207000
1.1	объектовыми акциями (долями)	X	207000	207000
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	178850	209476
2.1	прошлых лет	X	178850	209476
2.2	отчетного года	X	0	0
3	Резервный фонд	X	0	15804
4	Источники базового капитала, всего, в том числе: (строка 1 + строка 2 + строка 3)	X	385850	432280
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	0	46430
5.1	недоисплаченные дивиденды на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	385850	385850
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)	X	0	0
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	X	385850	385850
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	17652	0
11.1	Резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)	X	17652	0
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	X	403502	385850
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	689758	716189
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	689758	716189

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск





Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий 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 пояснения	Данные на отчетную дату		Приrost (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
			4	5		6	тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3					
1.1	по ссудам	X	X	X	X	X	X
1.2	по иным базисным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X	X

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	ссуды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные ссуды	X	X	X	X	X	X	X
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	X	X	X	X	X	X	X
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности	X	X	X	X	X	X	X

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 показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сравнительная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	соответствия с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

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



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Провод, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулирование условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Найкчайе срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
17	Процент/дивидендный/купонный доход	X
18	Тип ставки по инструменту	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приложена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте



Раздел "Справочно".

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

задолженности (Номер пояснения

X

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего X, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд X ;

1.2. изменения качества ссуд X ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России<sup>1</sup> X ;

1.4. иных причин X ;

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

2.1. списания безнадежных ссуд X ;

2.2. погашения ссуд X ;

2.3. изменения качества ссуд X ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России<sup>1</sup> X ;

2.5. иных причин X ;

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

ВРИО Руководителя СУРАиО

Телефон: 8(3843)320-550

"11" августа 2023г.



*Гребнева Анна Петровна*

Гребнева Анна Петровна

*Хуторная Ирина Александровна*

Хуторная Ирина Александровна

*Иванова Н.Н.*

Иванова Н.Н.