

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА**

(Общество с ограниченной ответственностью)

(ООО «НОВОКИБ»)

за 2016 год

г. Новокузнецк

1. 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 1 400 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 2017 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.01.2017 года составила 50 человек (01.01.2016 года – 50 человек).

Участниками Банка являются юридические и физические лица. В течение 2016 года существенно изменились доли участников в структуре уставного капитала Банка. По состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	01.01.2017,%	01.01.2016,%
Щукин А.Ф.	99,631	9,157
Бухтояров В.П.	0,000	45,237
Мельниченко В.В.	0,000	45,237
ООО «НОВОКИБ»	0,000	0,000
Прочие (менее 5%)	0,369	0,369
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 01.01.2017 Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Высшим органом управления в период между Общими Собраниями Участников является Совет Директоров Банка, осуществляющий в течение отчетного года 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- 1) Чуднова Виктория Владимировна – Председатель Совета Директоров;
- 2) Орлов Иван Александрович;
- 3) Схоменко Оксана Николаевна;
- 4) Мельниченко Ольга Олеговна;
- 5) Бухтояров Петр Валентинович.

В состав Правления Банка входят:

- 1) Разваляева Алена Витальевна – Председатель Правления;
- 2) Широбокова Валентина Георгиевна – главный бухгалтер;
- 3) Гирш Оксана Игоревна – заместитель Председателя Правления.

(члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют)

Годовая отчетность за 2016 год составлена в валюте Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2 %, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента. В декабре добыча полезных ископаемых выросла на 2,9 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, за 2016 год рост сегмента составил 2,5 %, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства. Обрабатывающие производства увеличились в декабре на 2,6 %, по итогам года сегмент сумел выйти в область положительных значений – 0,1 %. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в декабре на 5,5 % по сравнению с декабрем 2015 года, по результатам 2016 года рост составил 1,5 %.

Снижение произведенного ВВП по итогам 2016 г. замедлилось до 0,2%, по сравнению с падением на 2,8 % годом ранее, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

Валовая добавленная стоимость (ВДС) в промышленности выросла на 1,4 % после падения на 2,2 % в 2015 году. Обрабатывающие отрасли, обслуживающие промежуточный и конечный спрос, стали драйвером промышленной динамики, в то время как рост в добыче – продолжает замедляться. На фоне наметившегося замедления спада в строительстве лучше чувствовали себя фондообразующие отрасли. Положительное влияние на динамику ВВП оказало ускорение роста сельскохозяйственного производства (валовой выпуск которого в 2016 г. вырос до 4,2% по сравнению с 3,1 % в предыдущем), а также замедление спада в строительстве (до -4,3 % против -4,9 % годом ранее). Тем не менее, сохранение отрицательной динамики произведенного ВВП связано с низким потребительским спросом (ВДС розничной торговли сократилась на 6,2 %) и сохранением низкого спроса на строительные-монтажные работы (СМР), на которые, в свою очередь, негативно влияет низкая инвестиционная активность.

Потребительский спрос сократился на 3,8 %, в том числе расходы домашних хозяйств - на 5,0 %, государства - на 0,3 %. Сокращение потребительских расходов государства коррелирует с сокращением суммарного объема НДС, произведенной в отраслях,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

оказывающих коллективные и индивидуальные услуги (на фоне сокращения объема бюджетного финансирования этого блока отраслей). Инвестиционный спрос вырос на 3,3 % за текущий год, при сокращении накопления основного капитала на 1,4 %. Основной фактор его роста – резкое увеличение номинала положительного прироста запасов материальных оборотных средств (на 68,0 %). Чистый экспорт товаров и услуг вырос в результате роста их экспорта (2,3 %) при снижении импорта товаров и услуг на 5,0 % (при этом вновь возобновился рост импорта товаров).

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. С исключением сезонного фактора, реальная заработная плата, по предварительным данным, в декабре 2016 г. продемонстрировала рост на 0,5 % по отношению к предыдущему месяцу. В целом за 2016 г. реальная заработная плата увеличилась на 0,6 процента.

На 5,2 процента вырос в 2016 году индекс промышленного производства в Кемеровской области. По данным Кемеровостата, положительная динамика обеспечена увеличением объемов добычи угля на 5% (в том числе коксующегося - на 3,2%), производства железорудного концентрата - на 7,8%, кокса - на 3,5%, поступившей на переработку нефти - на 5%, удобрений - на 3,7%.

Объемы производства мяса и субпродуктов увеличились на 2,5%, мясных полуфабрикатов - на 8%, цельномолочной продукции - на 2,4%, сливочных масел - на 22,7%, муки - на 6,4%, пива - на 17,6%. Рост индекса промпроизводства в Кузбассе значительно превышает показатели роста по России (101,1%).

Международный валютный фонд (МВФ) оставил без изменений прогноз по росту ВВП России на 2017 и 2018 годы. По мнению специалистов организации, этот показатель увеличится на 1,1 и на 1,2% соответственно. Как указано в обновленном прогнозно-аналитическом докладе фонда, специалисты также зафиксировали улучшение российских показателей в 2016 году — так, экономика РФ сократилась на 0,6%, а не на 0,8%, как предполагалось в октябре прошлого года.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 г., обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016 г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года. В летние месяцы укреплению рубля способствовало сезонное повышение спроса на рубли в связи с традиционной массовой выплатой дивидендов российскими компаниями. В октябре-ноябре курс российской национальной валюты несколько снизился относительно основных мировых валют в условиях усиления ожиданий ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США до конца 2016 г. и роста доходности государственных облигаций США после президентских выборов в США. В декабре конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, рубль укрепился. Этому способствовали значительный рост нефтяных котировок в начале месяца и их стабилизация на достигнутом уровне после заключения странами-членами ОПЕК и другими нефтедобывающими государствами соглашения об ограничении добычи нефти, а также масштабные продажи валютной выручки российскими экспортерами. К концу 2016 г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 г. Волатильность курса рубля, снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 г. (оценка сделана на основе текущих котировок опционов на курс доллара США к российскому рублю).

По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17 %, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20 %, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18 %, до 62,0763 руб.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

В течение 2-го полугодия 2016 года сумма открытых валютных позиций ООО «НОВОКИБ», в основном, составляла незначительную величину – менее 2%, что соответствует достаточно приемлемому уровню валютного риска.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно).

Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось.

В декабре 2016 года в Кузбассе больше всего в регионе подорожали чеснок (+50%), сливочное масло (+22,7%) и жевательная резинка (+19,9%). Также, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в области значительно увеличилась стоимость оливкового масла (+18,5%), кофе (+13,5%) и сыра (+13,9%). Напротив, в конце года кузбассовцы могли дешевле купить овощи (-16%), пшено (-5%), мясо (-4,14%) и сахар (-3%). Практически на том же уровне остались цены на фрукты и citrusовые (+0,46%), живую и охлажденную рыбу (+0,63%), а также подсолнечное масло (-0,03%). В декабре 2016 года базовый индекс потребительских цен составил 4,5%.

На рынке труда в декабре 2016 г. отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3 % от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2 % от рабочей силы). В среднем за 2016 год уровень безработицы составил 5,5 % от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, 5,8 процента). Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6 процента.

За 2016 год средняя заработная плата жителей Кузбасса увеличилась на 5,35% и составила 29 828 рублей. Как отметили в Кемеровостате, в мае жители региона в среднем получили 30339 рублей, в июне данный показатель поднялся до 31129 рублей, а в декабре подскочил до 37788 рублей. Такие подъёмы среднего уровня заработной платы в определённые месяцы поясняются просто. В мае и июне жители Кемеровской области чаще получали отпускные, а в декабре настала пора выплаты годовых премий и так называемой тринадцатой заработной платы. Больше всего в Кузбассе получают сотрудники, занятые в области добычи полезных ископаемых. В этой сфере средняя зарплата достигла в минувшем году 47 480 рублей. На втором месте оказались сотрудники финансовой и банковской области, получающие в среднем по 44 551 рублю.

За 2-ое полугодие 2016 г. кредитование субъектов предпринимательства в Кемеровской области снизилось по сравнению со 1-ым полугодием 2016 г. За 2-ое полугодие объем кредитования субъектов предпринимательства составил 196 235 млн. рублей, за предыдущее полугодие объем кредитования составлял 274 917 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 196 235 млн. рублей, что меньше достигнутого объема кредитования за 1-ое полугодие 2016 года на 28,6% (или на 78 682 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает 2-ое место, на 1-ом месте Красноярский край.

Таким образом, можно констатировать снижение объема кредитования во 2-ом полугодии 2016 г. по сравнению с 1-ым полугодием 2016 г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Предприятия Кемеровской области наиболее активно привлекали банковские ресурсы в сферы: добыча полезных ископаемых (рост на 11 822 млн. рублей), обрабатывающие производства (рост на 43 785 млн. рублей) оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (рост на 26 878 тыс. рублей). Индекс промышленного производства в Кемеровской области за январь-декабрь 2016 г. составил 105,2% (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По прогнозу аналитического кредитного рейтингового агентства в сфере корпоративного кредитования будет наблюдаться неоднородная динамика. Сегмент кредитования крупного бизнеса покажет умеренный рост на 6–8% (против сокращения на 9% в 2016-м) как за счет инфляционной составляющей, так и благодаря более активному вовлечению крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов. В сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) также ожидается восстановление положительных темпов роста. Однако среднегодовые темпы прироста в 2017–2020 годах останутся невысокими. Сегмент показал наиболее высокий уровень дефолтности в 2014–2016 годах, что заметно снизило интерес к нему со стороны крупных банков. Более активное восстановление кредитования сегмента МСБ также сдерживается снижением числа легальных предприятий и ростом доли теневого бизнеса вследствие возросшей административной нагрузки.

Кредитование субъектов предпринимательства не продемонстрировало особого оживления, в отличие от потребительского кредитования, в котором произошел рост объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц на 01.01.2017 г. составил 62 035 млн. рублей, в то время как по состоянию на 01.07.2016 г. – 51 319 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2-ое полугодие вырос на 10 716 млн. рублей.

По прогнозу аналитического кредитного рейтингового агентства, ключевым драйвером банковского кредитования в 2017 году останется ипотека, которая обеспечивает оптимальное для банков соотношение уровня доходности и стоимости риска среди ключевых сегментов кредитования. Положительные темпы роста восстановятся во всех сегментах розничного кредитования, прежде всего благодаря эффекту низкой базы (в 2016-м розничный портфель без учета ипотеки сократился на 6%) и отложенному спросу. Прирост в необеспеченном потребительском кредитовании (кредиты наличными, POS-кредиты, кредитные карты) останется слабым — порядка 5–7%, в том числе вследствие восстановления повышенного коэффициента (110%) для учета необеспеченных ссуд при расчете активов, взвешенных по уровню риска. В 2017 году аналитическое кредитное рейтинговое агентство ожидает ускорения и в сегменте автокредитования, который вырастет на 8–10% в результате повышения спроса на автомобили отечественной сборки (стареет существующий парк), а также ожидаемого снижения ставки по кредитам, в том числе в рамках госпрограмм субсидирования. Вместе с тем потенциал роста необеспеченного кредитования остается крайне ограниченным, поскольку домохозяйства сохранят склонность к сбережению.

В течение всего 2016 года в банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2017 г. в России функционируют 623 по сравнению с 680 кредитных организаций на 01.07.2016 г. и 733 кредитных организаций на 01.01.2016г.

2. 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:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- 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;
- 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.

Банковский сектор Кемеровской области по состоянию на 1 января 2017 года представлен 6 кредитными организациями, из которых 4 имеют форму акционерных обществ, 2 - общества с ограниченной ответственностью. На территории области функционируют 9 филиалов (отделений) кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах, количество дополнительных офисов – 232 шт. В целом же, кредитные организации, головные организации которых зарегистрированы в других регионах, уменьшили свое присутствие в Кемеровской области с 521 до 497 внутренних структурных подразделений.

На территории Кемеровской области осуществляют деятельность следующие банки: АКБ «КузнецкБизнесБанк» (АО), АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО), ООО КБ «Тайдон», АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), АО «Кемсоцинбанк», ООО «НОВОКИБ».

В целом, региональные банки являются универсальными и осуществляют широкий спектр операций и услуг.

Основные виды деятельности АКБ «КузнецкБизнесБанк» (АО) – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения. Приоритетным направлением деятельности АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО) является обслуживание малого бизнеса и населения. АО «Кемсоцинбанк» специализируется на обслуживании юридических лиц. ООО «НОВОКИБ» специализируется на обслуживании малого бизнеса, физических лиц. АКБ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

«Кузбассхимбанк» (ПАО) в большей степени кредитует юридических лиц. ООО КБ «Тайдон» является самым мелким банком по размеру активов. Банк ориентирован на кредитование юридических лиц.

Таким образом, наиболее активными банками (среди региональных банков) по объему ведения деятельности являются АКБ «КузнецкБизнесБанк» (АО), АО «Кемсоцинбанк», ООО «НОВОКИБ» и АКБ «Бизнес-Сервис-Траст» (АО).

В целом, можно отметить, что за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» заметно не изменил эффективность своей деятельности (о чем говорит рост позиции по чистой прибыли (3-е место) и снижение позиции по рентабельности капитала (3-е место)). Неизменными остались позиции по рентабельности активов (2-ое место), привлеченным средствам (5-ое место), по нетто-активам (5-ое место), по собственным средствам (капиталу) Банка (5-ое место) и кредитному портфелю (5-ое место).

Так, по результатам деятельности за анализируемый период ООО «НОВОКИБ» занимает следующие позиции на региональном рынке банковских услуг на 01.01.2017 г.:

- ✓ 2-ое место по рентабельности активов;
- ✓ 3-е место по балансовой прибыли и чистой прибыли, а также рентабельности капитала;
- ✓ 5-ое место по собственным средствам, привлеченным средствам, кредитному портфелю и нетто-активам;

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

- Новокузнецком отделении в структуре Кемеровского отделения 8615 ПАО «Сбербанк России»;
- АО «РМБ» (Акционерное общество «Русский Международный банк») 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);
- НКО «Объединенная расчетная система» (АО) г. Москва (в рублях и долларах США);
- НКО «Рапида» (ООО) г. Москва (в рублях, долларах США и евро);
- Расчетно-кассовом центре г. Новокузнецка Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2015 и 2016 годы

№ п/п	Наименование	01.01.2017, тыс. руб.	01.01.2016, тыс. руб.	Темп роста, %
1.	Валюта баланса	920 821	650 645	141,5
2.	Капитал банка (собственные средства с учетом СПОД)	335 875	323 731	103,8
3.	Ссудная задолженность (остатки)	557 128	507 176	109,8
4.	Выдано кредитов	861 128	522 413	164,9
	ипотека	19 520	13 060	149,5
	автокредиты	2 000	0	100,0
5.	Депозиты:			
	- юридических лиц	177 600	23 000	772,2
	- физических лиц (с остатками средств на банковских картах «Золотая Корона»)	213 711	174 156	122,7
6.	Прибыль (финансовый результат) со СПОД	17 874	16 377	109,1

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

7.	Чистая прибыль	12 718	11 935	106,6
----	----------------	--------	--------	-------

Основные финансовые показатели деятельности ООО «НОВОКИБ» свидетельствуют об увеличении темпов роста собственных средств (капитала), кредитного портфеля Банка, а также чистой прибыли за 2016 год.

3. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка в 2016 году и дальнейшие перспективы развития Банка

За 2016 год собственные средства (капитал) Банка возросли на 12 144 тыс. руб. и на 01.01.2017 составили 335 875 тыс. руб. (с учетом СПОД) (по состоянию на 01.01.2016 капитал Банка составлял 323 731 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери были доведены до уровня, соответствующего реальной экономической ситуации в стране и банковской сфере. Все нормативы, установленные Банком России, выполнялись. За 2016 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов не было.

Основной операцией Банка, оказывающей наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. За 2016 год Банком выдано 861,6 млн. руб., из них юридическим лицам выдано 804,4 млн. руб., физическим лицам выдано 57,2 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2017 года составил 557 128 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 507 176 тыс. руб.). Рост за 2016 год составил 49 952 тыс. рублей или 9,8%. От операций кредитования в 2016 году получены доходы в размере 87 277 тыс. рублей (в 2015 году – 68 867 тыс. руб.), что составило 83,9% в общей структуре процентных доходов Банка. По сравнению с 2015 годом, доходы от предоставленных кредитов увеличились на 18 410 тыс. рублей или на 26,7%. Рост процентных доходов за 2017 год, связан с проведением Банком активной политики в области кредитования юридических и физических лиц.

По результатам 2016 года просроченная задолженность Банка в 2016 году имела тенденцию снижения и к концу года составила 21,7 млн. руб. Снизившись с начала года на 6,6 млн. руб., ее удельный вес в кредитном портфеле на конец года составил 3,9% (По состоянию на 01 января 2016г. – 5,6%).

В целях поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности в 2016 году Банк размещал денежные средства в депозиты в Банке России. За 2016 год в депозиты Банка России размещено 46,2 млрд. руб. (в 2015г. – 24,5 млрд. руб.). Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России, за 2016 год составили 16,8 млн. рублей (14,4% от операционных доходов Банка), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 26,3% (13,3 млн. руб. за 2015 год) или на 3,5 млн. руб. за счет увеличения среднемесячной суммы размещения.

В 2016 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

«Кадровая политика в ООО «НОВОКИБ», утверждена Советом Директоров Банка 31.08.2015 (протокол №31-08/2015 СД от 31.08.2015). В целях выполнения требований данного документа в 2016 году 12 сотрудников ((в 2015 году – 16 сотрудников) приняло участие в семинарах и тренингах по вопросам кассовых операций, кредитования клиентов, юридического сопровождения кредитных договоров, бухгалтерского учета, учета операций в иностранной валюте, налогообложения прибыли, деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, риск-менеджмента в системе стратегического управления Банка, организация внутреннего аудита в коммерческом банке, что должно повысить производительность и качество труда персонала, а также уровень профессиональной квалификации работников.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806:

4.1 Денежные средства включают следующие суммы:

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Денежные средства в кассе	38 881	9 204
Денежные средства в банкоматах	12 642	3 152
Итого денежных средств и их эквивалентов	51 523	12 356

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают следующие суммы:

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Корреспондентский счет в Банке России	22 626	47 652
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 500	1 386
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	28 126	49 038

4.3 Средства в кредитных организациях включают следующие суммы:

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	11 078	8 824
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	544	617
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	10	941
Итого средства в кредитных организациях	11 632	10 331

4.4 Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	408 522	300 180
Кредиты, предоставленные физическим лицам	126 935	178 773
Прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Просроченная задолженность	21 671	28 223
Депозиты в Банке России	231 300	30 000
Дебиторская задолженность	3 976	6 043
Резервы на возможные потери по ссудам	(37 799)	(37 037)
Итого чистая ссудная задолженность	754 605	506 182

В течение 2016 года Банком было предоставлено кредитов на общую сумму в 861,6 млн. рублей (юридическим лицам – в сумме 804,4 млн. рублей, физическим лицам – в сумме 57,2 млн. рублей).

Кредитный портфель ООО «НОВОКИБ»

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам						
	Всего:	404 322	72,6	298 063	58,8	135,6
	в т.ч.:					
45204		70 000	12,6	70 000	13,8	
45205		112 600	20,2	0	0,0	
45206		30 672	5,5	25 563	5,0	
45207		123 455	22,2	114 463	22,6	
45208		67 595	12,1	88 037	17,4	
Кредиты предпринимателям						
	Всего:	4 200	0,8	2 117	0,4	198,4
	в т.ч.:					
45408		4 200	0,8	2 117	0,4	
Кредиты физическим лицам						
	Всего:	126 935	22,8	178 773	35,2	71,0
	в т.ч.:					
45505		419	0,1	555	0,1	
45506		27 399	4,9	48 422	9,5	
45507		99 064	17,8	129 752	25,6	
45509		53	0,0	44	0,0	
Итого срочных кредитов:		535 457	96,1	478 953	94,4	111,8
Просроченная задолженность по ссудам						
	Всего:	21 671	3,9	28 223	5,6	76,8
	в т.ч.:					
45812		450	0,1	0	0,0	
45814		0	0,0	1 126	0,2	
45815		21 221	3,8	27 097	5,3	

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

№ балансового счета	Организационно - правовая форма ссудозаемщика	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес, %	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
ВСЕГО:		557 128	100	507 176	100	109,8

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 01.01.2017		На 01.01.2016	
		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:	861 594	100	522 413	100
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	804 422	93,4	413 043	79,1
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	53 000	10,1
1.2	транспорт и связь	557 500	64,7	167 000	32,0
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	85 740	10,0	5 650	1,1
1.4	прочие виды деятельности	161 182	18,7	187 393	35,9
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	804 422	93,4	413 043	79,1
2.1.	индивидуальным предпринимателям	3 850	0,4	1 150	0,2
3.	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	57 172	6,6	109 370	20,9
3.1.	жилищные кредиты всего, в т.ч.	19 520	2,3	13 060	2,5
3.1.1	ипотечные кредиты	19 520	2,3	13 060	2,5
3.2.	автокредиты	2 000	0,2	0	0,0
3.3.	иные потребительские кредиты	35 652	4,1	96 310	18,4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Ссуды I категории качества составляют 54 532 тыс. руб. или 9,8 % от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 01 января 2016г. – 143 232 тыс. руб. или 28,2 % кредитного портфеля), просроченные кредиты 21 671 тыс. руб. – 3,9%. По выданным кредитам создан резерв кредитного риска 37 729 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 37 037 тыс. руб.). На просроченные кредиты – 21 671 тыс. руб., создан резерв кредитного риска – 21 539 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Темп роста к уровню на 01.01.2017г., %
1	2	3	4
До востребования	4 324	5 786	75
На срок до 5 дней	4 324	9 875	44
На срок до 10 дней	11 215	10 980	102
На срок до 20 дней	18 638	15 689	119
На срок до 30 дней	26 843	48 652	55
На срок до 90 дней	241 373	93 245	259
На срок до 180 дней	298 365	135 480	220
На срок до 270 дней	334 726	158 680	211
На срок до 1 года	365 268	240 560	152
На срок свыше 1 года	557 128	507 176	110

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

	2016 год	2015 год
Основные средства	32 881	30 807
Запасы	93	446
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	427	0
Амортизация основных средств	(24 174)	(23 264)
Амортизация нематериальных активов	(169)	0
Резервы на возможные потери	(49)	(299)
Итого основных средств, нематериальных активов и запасов	9 009	7 690

Динамика основных средств за 2016 год представлена следующими статьями:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	0	5 487	0	2 056	7 543
Балансовая стоимость					

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Остаток на начало года	0	26 294	0	4 513	30 807
Поступления	1 312	1 753	0	122	3 187
Выбытия	0	(849)	0	(264)	(1 113)
Остаток на конец года	1 312	27 198	0	4 371	32 881
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	0	20 807	0	2 457	23 264
Амортизационные отчисления	55	1 612	0	356	2 023
Выбытия	0	(849)	0	(264)	(1 113)
Остаток на конец года	55	21 570	0	2 549	24 174
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	1 257	5 628	0	1 822	8 707

Дата последней переоценки основных средств 14 ноября 1997 года.

4.6 Прочие активы представлены следующими статьями:

	2016 год	2015 год
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	358	534
Требования по прочим операциям	199	298
Требования по получению процентов	1 013	967
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 945	7 479
Расходы будущих периодов	479	815
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	73
Резервы на возможные потери	(1 069)	(1 644)
Часть сч.60312	(3 976)	(6 043)
Итого прочие активы	1 949	2 479

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2017г. в Банке открыто счетов клиентов:

- 245 счетов юридических лиц с остатками средств 116 940 тыс. руб.
- 17 счетов – депозиты юридических лиц – 177 600 тыс. руб.
- 100 счетов физических лиц-предпринимателей с остатками средств 2 535 тыс. руб.
- 17 834 счета по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита) (в т.ч. банковские карты «Золотая Корона»). Остаток средств составляет 213 711 тыс. руб.
- 759 ссудных счетов с объемом кредитов 557 128 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» (ООО) г. Новосибирск (сч.30110), в ПАО Сбербанк России г. Кемерово, (сч. 30110), АО «РМБ» Банк г. Москва (сч. 30110), НКО «ОРС» (АО) г. Москва (сч.30110), ООО НКО «Рапида» (сч.30110), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (сч.30110) на 01.01.2017 года, расхождений нет.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Проведена работа по получению от клиентов Банка подтверждения остатков по счетам по состоянию на 1 января 2017 года в количестве 105 счетов на общую сумму 61 199 тыс. руб., их удельный вес в общем количестве счетов составляет 30,4 %.

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

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующими статьями:

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2017г., %
1	2	3	4	5	6
Юридические лица:					
текущие (расчетные) счета	119 475	23,4	62 750	24,1	190,4
срочные депозиты	177 600	34,8	23 000	8,8	772,2
Физические лица					
текущие счета (вклады до востребования)	21 596	4,2	20 622	7,9	104,7
срочные вклады	192 115	37,6	153 534	59,2	125,1
Итого	510 786	100	259 906	100	196,5

Структура средств клиентов по срокам привлечения

Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2017г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Остаток на 01.01.2016г., тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме, %	Темп роста к уровню на 01.01.2017г., %
1	2	3	4	5	6
До востребования	251 038	49,2	159 382	61,3	157,5
На срок до 30 дней	179 341	35,1	1300	0,5	13 795,5
На срок от 31 до 90 дней	580	0,1	60	0,0	966,7
На срок от 91 до 180 дней	2 475	0,5	1137	0,4	217,7
На срок от 181 дня до 1 года	2 250	0,4	12 669	4,9	17,8
На срок свыше 1 года	75 102	14,7	85 358	32,9	88,0
Итого	510 786	100	259 906	100	15 243,2

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

Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода отсутствовали.

4.8 Прочие обязательства представлены следующими статьями:

	2016 год	2015 год
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	2 118	1 742
Обязательства по прочим операциям	1 115	111

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 862	1 919
Доходы будущих периодов	0	7
Итого прочие обязательства	9 095	3 779

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

5.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 26,7% или на 21,9 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов года приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (83,4%). Процентные расходы увеличились на 62,6% или на 10,8 млн. руб. и составили 27,97 млн. руб. При этом, в структуре процентных расходов в 2016 году по сравнению с 2015 годом основную долю стабильно занимают процентные расходы по привлеченным средствам от физических лиц (76,3%).

Таким образом, чистый процентный дохода за 2016 год увеличился на 11,1 млн. руб. или на 17,1%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных доходов над процентными расходами.

5.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с 2015 годом значительно снизился на 24,5% или на 71 тыс. руб. и составил на 01.01.2017 года 219 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 290 тыс. руб.). Такое снижение в первую очередь объясняется сокращением операций Банка с наличной и безналичной иностранной валютой.

5.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2017 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 112	654	458	70,0
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 082	4 016	66	1,6
Комиссионные доходы по другим операциям	6 126	3 060	3 066	100,2
Итого	11 320	7 730	3 590	46,4

5.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.01.2017 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	103	102	1	1,0
Расчетно-кассовое	398	273	125	45,8

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

обслуживание и ведение банковских счетов				
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 589	758	831	109,6
Комиссионные расходы по другим операциям	253	669	(416)	(62,2)
Итого	2 343	1 802	541	30,0

Комиссионные доходы за 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 46,4% или на 3 590 тыс. руб. Рост произошел в основном за счет увеличения комиссионного вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, а также от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Комиссионные расходы за 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также возросли на 541 тыс. руб. или на 30,0%, произошел значительный рост расходов по переводам денежных средств. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Наименование статей	01.01.2017, тыс. руб.	Удельный вес %	01.01.2016, тыс. руб.	Удельный вес %	Темп прироста, %
1.	Доходы (со СПОД)	219 620	100,0	172 803	100,0	27,1
2.	Расходы (со СПОД)	201 746	100,0	156 426	100,0	29,0
1.	Доходы без РВП	142 986		130 175		9,8
2.	Расходы без РВП (со СПОД)	121 190		105 845		14,4
1.1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	87 277	37,9	67 540	39,1	29,2
1.2.	Проценты, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	16 764	7,6	13 274	7,7	26,3
2.1.	Проценты, уплаченные за депозиты	27 972	13,9	17 205	11,0	62,6
	Чистый процентный доход (1.1+1.2-2.1)	+76 069		+63 609		
1.3.	Комиссии полученные	11 320	5,2	7 730	4,5	46,4
2.2.	Комиссии уплаченные	2 343	1,2	1 802	1,2	30,0
	Комиссионный доход (1.3-2.2)	8 977		5 928		
	Чистый доход от операций с иностранной валютой					
1.4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	377	0,2	309	0,2	22,0
2.3.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	158	0,1	19	0,0	731,6
	Чистый доход (1.4-2.3)	+219		+290		
1.5.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	14 872	6,8	39 225	22,7	(62,1)
2.4.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	16 060	8,0	38 426	24,6	(58,2)
	Доход от переоценки (1.5-2.4)	- 1 188		799		
1.6.	Доход от восстановления РВП	87 834	40,0	42 628	24,7	106,0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

2.5.	Отчисления в фонды и резервы (РВП)	92 218	45,7	50 581	32,3	82,3
	Результат (1.6-2.5)	-4 384		-7 953		
1.7.	Другие доходы в т.ч.	1 176	0,5	2 097	1,2	(43,9)
1.7.1	Прочие доходы в т.ч. (неустойка, пени)	507		1 294		(60,8)
2.6.	Другие расходы в т.ч.	62 995	31,1	48 393	30,9	30,2
2.6.1	Расходы на содержание персонала	35 301		27 204		29,8
2.6.2	Другие операционные расходы	27 694		21 189		30,7
2.6.2.1	Штраф уплаченный	34		1		
	Результат (1.7-2.6)	-61 819		-46 296		
Результаты всей деятельности прибыль за год		17 874		1 955	16 377	109,1

В статью расходы на содержание персонала включены расходы на оплату труда в размере 26 782 тыс. руб., расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату в размере 8 186 тыс. руб., а также расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 333 тыс. руб. 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 2016 года соблюдались.

5.5 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.01.2017 тыс. руб.	на 01.01.2016 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	4 937	3 962	975	124,6
Налог на имущество	108	106	2	101,9
Налог на добавленную стоимость	1 033	1 318	(285)	(78,4)
Плата за загрязнение окружающей среды	5	7	(2)	(71,4)
Госпошлина	27	74	(47)	(36,5)
Транспортный налог	7	0	7	0
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	219	(101)	320	216,8
Итого расходы по налогам	6 336	5 366	970	118,1

Компоненты налога на прибыль представлены следующими статьями:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Доходы	207 285
Расходы	182 602
Налоговая база	24 683
Налог на прибыль (по ставке 20%), всего	4 937
в т.ч. в ФБ (2 %)	494
в т.ч. в РБ (18%)	4 443
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль,	219

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

всего за 2016г	
Итого расход по налогу на прибыль за 2016г	5 156

Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» №409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог в сумме 219 тыс. руб. способен оказать влияние на увеличение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6 %, норматива Н1.0 в размере 8 %.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России. По состоянию на 01 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям Центрального Банка, составили: Н1.1 = 44,1%, Н1.2 = 44,1 %, норматива Н1.0 = 45,8 % (на 01.01.2016 года Н1.1 = 47,6 2%, Н1.2 = 47,6 %, Н1.0= 49,3 %).

В структуре собственных средств Банка доля уставного капитала Банка составляет 61,6 %. Доля источников дополнительного капитала на 01.01.2017 г. составляет 3,6 %. Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

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

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Основной капитал:		
Уставный капитал	207 000	207 000
Резервный фонд	9 504	8 878
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	108 035	96 145
Показатели, уменьшающие базовый капитал (нематериальные активы)	258	
Собственные доли участников, выкупленные у участников	645	0
Итого основной капитал	323 636	312 023
Дополнительный капитал:		
Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	479	581
Нераспределенная прибыль текущего года	11 760	11 127
Итого дополнительный капитал	12 239	11 708
Итого капитал	335 875	323 731

В течении 2015 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования к уровню собственных средств (капитала). Дивиденды в течении 2015 и 2016гг. не выплачивались.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Значения обязательных нормативов (с учетом СПОД)

Наименование норматива	Обозначение	Ограничение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	Не менее 8%	45,8%	49,3%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	Не менее 15%	50,6%	98,7%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	Не менее 50%	95,8%	140,6%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	Не более 120%	45,7%	50,9%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	Не более 25%	22,4%	21,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	Не более 800%	107,4%	85,4%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	Не более 50%	0,0%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	Не более 3%	2,9%	1,7%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	Не более 25%	0,0%	0,0%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату нет.

8. 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 аудита.

Банк определяет следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- валютный риск;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- 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;
- вследствие уклонения заемщиками от возврата кредита.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы минимизировать возможность реализации риска неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком. Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 2016 год сократилась на 23,2 % и на 01.01.2017 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 3,9 %. Существенное сокращение просроченной ссудной задолженности обусловлено преимущественно улучшением качества предоставляемых кредитов физическим лицам, а также списанием части безнадежных ссуд.

В 2016 году в числе первоочередных задач ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, обеспечению возврата ранее выданных кредитов. Принимаемые в 2016 году решения позволили Банку обеспечить достаточный уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

Вид	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
1	2	3	4	5
Юридические лица	450	0,1	1 126	0,2
Физические лица, всего	21 221	3,8	27 097	5,4
в т.ч.				
Потребительские кредиты	20 811	3,7	26 698	5,3
Автокредиты	0	0	0	0
Ипотека	410	0,1	399	0,1

В 2016 году Банком было подано 104 исковых заявления на 9 414 281,88 рублей; получено 77 исполнительных документов на 3 226 591,25 руб.

Источниками кредитования являются:

1. Уставный капитал участников Банка (денежные средства) 207 000 тыс. руб.
2. Депозиты юридических лиц 177 600 тыс. руб.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

3. Депозиты физических лиц (с остатком на картсчетах «Золотая Корона») 213 711 тыс. руб.

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО
«НОВОКИБ» ЗА 2016 ГОД

Активы с просроченными сроками погашения

№ п/ п	Наименование актива	На конец отчетного 2016 года, тыс. руб.								На конец предыдущего 2015 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.:	561104	31991	581	1322	904	29184	43 309	37799	513219	42624	3082	3372	2072	34098	46384	37037
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	557128	31991	581	1322	904	29184	42 474	37729	507176	42624	3082	3372	2072	34098	45115	37037
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	3976	0	0	0	0	0	835	70	6043	0	0	0	0	0	1269	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	2979	517	9	16	18	474	1 023	1023	10765	1706	38	11	46	1611	1934	1934
4	Итого	564083	32508	590	1338	922	29658	43 497	38822	517941	44330	3120	3383	2118	35709	48318	38971

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «НОВОКИБ» ЗА 2016 ГОД

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 01.01.2017, тыс. руб.		На 01.01.2016, 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	557 128	1 313	507 176	1 479
3.	Объем просроченной задолженности	21 671	358	28 223	534
4.	Объем реструктурированной задолженности	144 775		11 702	
5.	Категории качества:	557 128	1 313	507 176	1 479
5.1.	I	54 532	160	143 233	409
5.2.	II	444 715	804	293 065	546
5.3.	III	26 518	8	30 594	39
5.4.	IV	1 296	6	6 117	32
5.5.	V	30 067	335	34 167	453
6.	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 020 898		1 667 687	
6.1.	Поручительство	1 193 936		960 125	
6.2.	Имущество, принятое в обеспечение	826 962		707 562	
7.	Выданные банковские гарантии	0	0	5 000	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	43 425		46 566	
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	37 729		37 037	
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	37 729	330	37 037	459
10.1.	II	6 110	1	3 162	2
10.2.	III	2 891	2	2 250	7
10.3.	IV	460	3	1 272	16
10.4.	V	28 268	324	30 353	434

За анализируемый период кредитный портфель увеличился в целом на 9,3%, просроченная ссудная задолженность при этом снизилась на 23,2%.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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;
- 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 2016 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 01.01.2017 г. составляет 22, 4% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.01.2017 г. составляет 107,4%, 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 службой управления рисками, 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 2017 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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 2016 год:

Средняя процентная ставка по кредитам составила:	16,0%
Ставка по привлеченным средствам	8,1%
в т.ч.	
- ставка по депозитам юридических лиц	7,8%
- ставка по депозитам физических лиц	9,2%
Спрэд:	7,9%

Проценты за кредит и депозит должны обеспечить получение процентного дохода.

В результате проведения эффективной процентной политики в 2016 году чистая процентная маржа и спрэд соответствовали утвержденным Банком уровням. В связи с чем, уровень процентного риска по состоянию на 1 января 2017 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);

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- некомпетентности и ошибок из-за низкой квалификации сотрудников Банка при проведении операций (бухгалтерских, кредитных, правовых, кассовых);
- несанкционированных действий работников Банка, приводящих к хищениям, злоупотреблениям;
- недочет 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.

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;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

– 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 2017 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;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- 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 2017 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:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

– 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 2017 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 01.01.2017	Фактическое значение на 01.01.2016	Допустимое значение на 01.01.2017
1	2	3	4
Н2 - мгновенной ликвидности	50,6	98,7	min 15 %
Н3 - текущей ликвидности	95,8	140,6	min 50 %
Н4 - долгосрочной ликвидности	45,7	50,9	max 120 %

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые. В течение 2016 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 2017 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 аудита.

В 2016 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 2017 года является вполне приемлемым для Банка.

Стратегический риск

Возникновение стратегического риска у Банка обусловлено рядом следующих причин:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, способных обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

В целях минимизации и недопущения стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- 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 2016 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 2015 - 2016 годы.

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2016 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	5 205	5 432	10 637
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	83	813	896
5.	Средства клиентов	906	345	3 594	4 845
II	Доходы и расходы				

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	195	337	532
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	195	337	532
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	3	24	255	282
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	24	255	282

Информация по сделкам со связанными сторонами за 2015 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	2 548	3 148	5 696
1.1.	просроченная задолженность	0	0	222	222
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	71	239	310
5.	Средства клиентов	54 807	15	31 702	86 524
II	Доходы и расходы				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	368	408	776
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	368	408	776
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 933	1	3 012	7 946
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 933	1	3 012	7 946

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 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	8 583	5 602
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5 950	4 392
1.1.1	единоличный исполнительный орган	2 312	1 705
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	3 638	2 687
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	2 633	1 210
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.:	50	50
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 2016 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 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.

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 символа расходов Банка.

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).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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 Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-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,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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 приказа № 189 от 22 ноября 2016 г. по состоянию на 01 декабря 2016 г. была произведена инвентаризация основных средств, 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» декабря 2016 г. была произведена ревизия наличия денежных средств и других ценностей, по Головному офису ООО «НОВОКИБ» согласно приказа № 190 от «22» ноября 2016 г., по Дополнительному офису «Междуреченский» согласно приказа № 193 от «22» ноября 2016 г. При ревизии не выявлено излишков и недостач, а также нарушений правил ведения кассовых операций.

По состоянию на 01 января 2017 г. (с учетом СПОД) ООО «НОВОКИБ» имеет дебиторскую задолженность в размере 4 920 922,03 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 01.01.2017 г. (с учетом СПОД) составляет 4 760 590,32 руб.

В т.ч., остатки по счетам:

60301 – 383 771,00 руб.

60305 – 2 103 253,97 руб.

60311 – 482 078,50 руб.

60313 – 10 578,72 руб.

60322 – 1 780 908,13 руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416) на 01.01.2017г. – 0 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

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 2016 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;
 - 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 2017 года в налоговое законодательство РФ внесены следующие изменения:

Взимание страховых взносов (взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством)

С 01 января 2017 года порядок исчисления и уплаты страховых взносов устанавливается главой 34 НК РФ. Контролируют соблюдение страхователями законодательства о налогах и сборах налоговые органы в рамках камеральных и выездных проверок.

Предельная база по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством составляет 755 тыс. рублей, по взносам на обязательное пенсионное страхование - 876 тыс. руб.

Страховые взносы с суточных при командировке

С 01 января 2017г на суточные свыше 700 руб. за день поездки по России и свыше 2500 руб. за день заграничной командировки необходимо начислять страховые взносы (п. 2 ст. 422 НК РФ).

Изменение порядка расчета пени, установленного п.4 ст.75 НК РФ

С 1 октября 2017 года ставка для расчета пени определяется исходя из количества дней просроченной задолженности:

- исходя из 1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в период с 1-го по 30-й календарные дни (включительно) просрочки;
- исходя из 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в период начиная с 31-го календарного дня просрочки.

Изменение процентного соотношения ставки по налогу на прибыль, зачисляемых в региональный и федеральный бюджеты.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2016 год

- ставка по налогу на прибыль в бюджет субъектов РФ составляет 17%
- ставка по налогу на прибыль в федеральный бюджет составляет 3%

Временно ограничен размер переносимого убытка по налогу на прибыль, снято 10-летнее ограничение на перенос убытков прошлых лет

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года базу нельзя уменьшать на сумму убытков прошлых периодов больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ). Сумму убытка можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

Обновлена классификация основных средств по амортизационным группам

С 2017 года применяется новый Общероссийский классификатор основных фондов (ОКОФ). В связи с этим изменилась и классификация основных средств по амортизационным группам. Новая классификация применяется к основным средствам, которые введены в эксплуатацию не ранее 2017 года.

В 2016 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета и нарушений законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете не установлено. Осуществляемый в Банке учет позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Годовая отчетность утверждается Общим Годовым Собранием Участников.
Дата проведения 28.04.2017 года.

Председатель Правления
ООО «НОВОКИБ»



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

В.Г. Широкова

29.03.2017