

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК
(Общество с ограниченной ответственностью)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности

НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО
БАНКА
(Общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «НОВОКИБ»)
за 2-ой квартал 2018 года.

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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 июля 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу:

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

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2016г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" для кредитных организаций с универсальной лицензией.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.).

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная отчетность размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.socium-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках,

процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет размещена на сайте Банка в Интернете по адресу www.novokib.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Во II квартале годовые темпы экономического роста, по оценке Банка России, ускорились до 1,8–2,2%, хотя статистические данные за июнь указывают на некоторое замедление роста экономической активности в промышленности. Инвестиционный и потребительский спрос способствовал росту ВВП. Положительный вклад внесло и проведение в России чемпионата мира по футболу. По оценкам, спрос со стороны иностранных болельщиков увеличил объем предоставления услуг в гостиничном секторе, в транспортной и ресторанной сфере. Стабильная ситуация на рынке труда и потребительское кредитование поддерживали потребительскую активность. Дальнейшее расширение спроса будет способствовать возврату инфляции к цели 4%.

Инфляция в РФ в июне 2018 года неожиданно ускорилась до 0,5% после 0,4% в мае и апреле, 0,3% в марте, 0,2% в феврале и 0,3% в январе 2018 года. За январь-июнь 2018 года цены выросли на 2,1%.

По данным Росстата, годовая инфляция в июне 2018 года снизилась до 2,3% с 2,4% в мае-марте. Основная причина – снижение цен на овощи и фрукты на 9,8% по сравнению с прошлым годом. По другим основным компонентам годовая инфляция ускорилась. На это влияли постепенное сокращение избытка продовольствия, рост цен на моторное топливо, а также временное ускорение роста цен на услуги гостиниц, транспорта и внутреннего туризма в связи с чемпионатом мира по футболу. С июля прогнозируется постепенное повышение инфляции до 3,5–4% в конце 2018 года.

Общий уровень безработицы в РФ в июне 2018 года составил 4,7% от экономически активного населения страны, как и в мае текущего года, после 4,9% в апреле. Такие предварительные данные приводит сегодня Федеральная служба государственной статистики. При этом общая численность безработных в России уменьшилась на 65 тыс. до 3,543 млн человек.

Годовой темп прироста ВВП в рамках базового прогноза, по оценкам Банка России, на всем среднесрочном горизонте останется близок к потенциальному с учетом сохранения текущей структуры экономики и составит 1,5–2,0%. В 2019 г. есть риск некоторого замедления деловой активности. Однако в случае успешной реализации запланированных мер в среднесрочной перспективе ожидается более быстрый рост экономики по сравнению с текущим прогнозом Банка России.

В течение II квартала 2018 года ООО «НОВОКИБ» проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решал следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке во 2-ом квартале 2018 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также

другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

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

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Бухгалтерский учет иностранных операций

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. В отношении валютно-обменных операций в 1-ом квартале 2018 г. учет строился на основе Положения № 579-П, инструкции Банка России от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета №70601 (символа 26100 и 26200) и №70606 (символ 46100 и 46200).

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от совершаемых кредитной организацией операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их

исполнения. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

2.3 Информация об изменениях в учетной политике Банка

Учетная политика ООО «НОВОКИБ» на 2018 год утверждена приказом № 237 от 28 декабря 2017 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения № 579-П от 27 февраля 2017г.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе | 18 548 | 13 065 |
| Денежные средства в банкоматах | 21 209 | 3 626 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 39 757 | 16 691 |

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

3.2 По статье «Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Корреспондентский счет в Банке России | 117 715 | 91 987 |
| Обязательные резервы, депонированные в Банке России | 27 617 | 23 669 |
| Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 145 332 | 115 656 |

3.3 По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | 13 073 | 4 879 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 557 | 526 |
| Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств | 176 | 407 |
| Резервы на возможные потери по корсчетах в кредитных организациях-корреспондентах | (13) | (9) |
| Итого средства в кредитных организациях | 13 793 | 5 803 |

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, создавались в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 В течение II квартала 2018 года операции, подлежащие отражению по статье «**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**», Банком не осуществлялись, остатки на 01.07.2018 отсутствуют.

3.5 По статье «**Чистая ссудная задолженность**» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 361 003 | 332 081 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 192 083 | 172 379 |
| Просроченная задолженность | 14 876 | 17 917 |
| Размещенные депозиты в ЦБ РФ | 4 323 000 | 2 639 500 |
| Размещенные средства в других кредитных организациях | 873 | 911 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 1 576 |
| Общая сумма ссудной задолженности | 4 891 835 | 3 164 364 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | (29 605) | (35 779) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 4 862 230 | 3 128 585 |

Кредиты предоставлялись юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Ссуды предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков, сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались.

В течение II квартала 2018 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности (тыс. руб.):

| | Сумма резерва |
|--------------------------|---------------|
| На 01.01.2018 | 35 779 |
| Создание | 96 |
| Восстановление | (4 649) |
| Списание за счет резерва | (1 621) |
| На 01.07.2018 | 29 605 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

| Наименование показателя | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.01.2018 | |
|--|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 361 153 | 63,6 | 333 431 | 63,8 |
| обрабатывающие производства | 39 980 | 11,1 | 40 000 | 12,0 |
| транспорт и связь | 4 670 | 1,3 | 11 837 | 3,6 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 74 262 | 20,6 | 45 780 | 13,7 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 773 | 1,3 | 0 | 0,0 |
| прочие виды деятельности | 212 970 | 59,0 | 219 253 | 65,8 |
| На завершение расчетов | 24 498 | 6,8 | 16 561 | 5,0 |
| Предоставленные физическим лицам, в том числе: | 206 809 | 36,4 | 188 946 | 36,2 |
| жилищные кредиты всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| ипотечные кредиты | 98 506 | 47,6 | 94 449 | 50,0 |
| автокредиты | 4 103 | 2,0 | 2 582 | 1,4 |
| иные потребительские кредиты | 104 200 | 50,4 | 91 915 | 48,6 |
| Общий объем задолженности юридических и физических лиц | 567 962 | 100 | 522 377 | 100 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 июля 2018 года:

| Географическая зона | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.01.2018 | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % | Размер задолженности, тыс. руб. | удельный вес, % |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Кемеровская область | 495 205 | 87,2 | 415 836 | 79,6 |
| Новосибирская область | 17 777 | 3,1 | 26 541 | 5,1 |
| Республика Алтай | 54 980 | 9,7 | 80 000 | 15,3 |
| Общий объем задолженности | 567 962 | 100 | 522 377 | 100 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения (тыс. руб.):

| Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 2 |
| До востребования | 54 452 | 5 573 |
| На срок до 5 дней | 3 316 | 5 573 |
| На срок до 10 дней | 3 806 | 5 164 |
| На срок до 20 дней | 6 150 | 6 579 |
| На срок до 30 дней | 3 117 | 19 110 |
| На срок до 90 дней | 70 624 | 29 326 |
| На срок до 180 дней | 89 072 | 117 333 |
| На срок до 270 дней | 40 172 | 40 445 |
| На срок до 1 года | 32 751 | 27 033 |
| На срок свыше 1 года | 264 502 | 271 814 |
| Итого ссудной задолженности | 567 962 | 522 377 |

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.07.2018 просроченная задолженность по предоставленным кредитам (без учета просроченных процентов) составляла 14 876 тыс. руб. (2,6 % в общей сумме ссудной задолженности). Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

3.6 По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены (тыс. руб.):

| | на 01.07.2018 | на 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Основные средства | 32 414 | 32 338 |
| Запасы | 258 | 167 |
| Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов | 1 891 | 1 891 |
| Амортизация основных средств | (27 516) | (24 932) |
| Амортизация нематериальных активов | (505) | (333) |
| Итого основных средств, нематериальных активов и запасов | 6 542 | 9 131 |

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Договоры финансовой аренды (лизинга) Банком не заключались.

3.7 По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Недвижимое имущество, включая землю | 3 792 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 0 |
| Всего | 3 792 | 0 |

3.8 По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам | 324 | 237 |

| | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Требования по прочим операциям | 211 | 147 |
| Требования по получению процентов | 2 185 | 2 191 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2 972 | 2 700 |
| Расходы будущих периодов | 581 | 811 |
| Резервы на возможные потери | (4 014) | (882) |
| Часть сч.60312 | 0 | (1 576) |
| Итого прочие активы | 2 259 | 3 628 |

3.9 По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

| | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.01.2018 | |
|---|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | Сумма обязательств, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма обязательств, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Юридические лица: | | | | |
| текущие (расчетные) счета | 122 199 | 2,6 | 221 884 | 7,6 |
| срочные депозиты | 4 423 652 | 94,4 | 2 577 338 | 88,7 |
| Физические лица | | | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 24 080 | 0,5 | 15 491 | 0,5 |
| срочные вклады | 114 995 | 2,5 | 92 582 | 3,2 |
| Итого | 4 684 926 | 100 | 2 907 295 | 100 |

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

3.10 По статье «Прочие обязательства» отражены (тыс. руб.):

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 584 | 450 |
| Обязательства по прочим операциям | 6 290 | 3 529 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 3 734 | 6 918 |
| Итого прочие обязательства | 10 608 | 10 897 |

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.07.2018 составили 2 619 тыс. руб.

3.11 Сведения о внебалансовых обязательствах

По статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» Банком отражаются:

- неиспользованные кредитные линии. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам, по мере необходимости;
- выданные гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В течение II квартала 2018 года гарантии Банком не выдавались, по состоянию на 01.07.2018 выданные гарантии отсутствуют.

| | Категория качества | Данные на 01.07.2018 | | | Данные на 01.01.2018 | | |
|---|--------------------|-----------------------------|------------|--|-----------------------------|------------|--|
| | | Сумма требований, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма сформированного резерва, тыс. руб. | Сумма требований, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма сформированного резерва, тыс. руб. |
| Неиспользованные кредитные линии, всего | | 56 988 | 100,0 | 523 | 31 885 | 100,0 | 746 |
| | I | 22 873 | 40,1 | 0 | 7 888 | 24,7 | 0 |
| | II | 34 063 | 59,8 | 507 | 21 493 | 67,4 | 220 |
| | III | 52 | 0,1 | 17 | 2 504 | 7,9 | 526 |
| | IV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

4. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.07.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 136 430 | 57 372 |
| по депозитам в Банке России | 95 518 | 15 423 |
| по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам | 40 800 | 41 222 |
| комиссионные доходы по кредитам | 112 | 727 |
| Процентные расходы | 78 292 | 16 484 |
| по привлеченным средствам от юридических лиц | 74 552 | 10 145 |
| по привлеченным средствам от физических лиц | 3 740 | 6 339 |
| Чистые процентные доходы | 58 138 | 40 888 |

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (тыс. руб.)

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.07.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 73 | 65 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 2 784 | 111 |
| Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты | (1 412) | (47) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 445 | 129 |

4.3 Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.07.2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Комиссионные доходы | 6 909 | 8 007 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1 944 | 1 280 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 1 994 | 4 093 |
| Комиссионные доходы по другим операциям | 2 971 | 2 634 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Комиссионные расходы | 2 394 | 1 572 |
| Проведение операций с валютными ценностями | 51 | 51 |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 74 | 45 |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 2 121 | 1 341 |
| Комиссионные расходы по другим операциям | 148 | 135 |
| Чистые комиссионные доходы | 4 515 | 6 435 |

4.4 Операционные расходы (тыс. руб.)

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.07.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Заработная плата и премии | 19 414 | 18 010 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты | 5 979 | 5 638 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 438 | 328 |
| Расходы на персонал | 25 831 | 23 976 |

4.5 Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

| | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.07.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Налог на прибыль | 4 832 | 1 641 |
| Прочие налоги и сборы, с т.ч. налог на добавленную стоимость и госпошлина | 605 | 659 |
| Увеличение (+) /уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог | (89) | 37 |
| Итого расходы по налогам | 5 348 | 2 337 |

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме. Согласно «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013 г., отложенный налог по состоянию на 01.07.2018 год в сумме 89 тыс. руб. способен оказать влияние на увеличение величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывной деятельности Банка.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %,

достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение II квартала 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

| Капитал Банка, тыс. руб. | Установленный норматив | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|--|------------------------|----------------------|----------------------|
| Собственные средства (капитал), всего | | 375 779 | 357 017 |
| <i>Источники базового капитала</i> | | 359 386 | 336 616 |
| -Уставный капитал | | 207 000 | 207 000 |
| -резервный фонд | | 11 279 | 10 140 |
| -нераспределенная прибыль | | 141 107 | 119 472 |
| <i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i> | | 1 386 | 1 558 |
| - нематериальные активы | | 1 386 | 1 558 |
| Базовый капитал | | 358 000 | 335 054 |
| Добавочный капитал | | 0 | 0 |
| Основной капитал | | 358 000 | 335 054 |
| <i>Источники дополнительного капитала</i> | | 17 779 | 21 963 |
| Дополнительный капитал | | 17 779 | 21 963 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала | | 864 626 | 837 193 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала | | 864 626 | 837 193 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 864 626 | 837 193 |
| Показатели достаточности капитала, % | | | |
| Достаточность базового капитала Н 1.1 | 4,5% | 41,4% | 40,0% |
| Достаточность основного капитала Н1.2 | 6% | 41,4% | 40,0% |
| Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 | 8% | 43,5% | 42,6% |
| Норматив финансового рычага банка Н1.4 | 3% | 7,1% | 10,3% |

6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение II квартала 2018 года Банком соблюдались установленные нормативы.

| | Ограничение | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | Не менее 15% | 1 938,4% | 957,8% |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Не менее 50% | 105,4% | 110,1% |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Не более 120% | 63,3% | 58,3% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Не более 25% | 18,4% | 19,5% |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | Не более 800% | 70,1% | 70,2% |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | Не более 3% | 2,2% | 2,5% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Не более 20% | 11,5% | 13,0% |

Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

За II квартал 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты, касающиеся операций с собственным капиталом, и отнесённые на уменьшение капитала.

Выплата дивидендов участникам Банка в течение отчетного периода не производилась.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.07.2018 г. денежные средства и их эквиваленты составили 169 983 тыс. руб., на 01.01.2018 – 113 613 тыс. руб. Прирост денежных средств за I квартал 2018 года составил 56 370 тыс. руб.

Прирост денежных средств произошел в результате:

- прироста средств клиентов на 1 777 631 тыс. руб.;
- прироста по прочим обязательствам на сумму 1 026 тыс. руб.;
- увеличения средств от операционной деятельности в сумме 16 621 тыс. руб.;

Снижение денежных средств произошло в результате:

- увеличение денежных средств по обязательным резервам на счетах Банка России на сумму 6 987 тыс. руб.
- увеличения ссудной задолженности в сумме 1 732 617 тыс. руб.;
- прироста суммы прочих активов в сумме 2 167 тыс. руб.;
- прироста стоимости основных средств и нематериальных активов на 167 тыс. руб.;

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты составило (9) тыс. руб.

9. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) сталкивается с банковскими рисками:

Управление банковскими рисками – процесс выявления, оценки, постоянного наблюдения за рисками и принятие мер по защите от риска, снижения степени риска.

В целях эффективного управления рисками в деятельности Банка выделены следующие виды типичных рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);

– стратегический риск.

Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

На 2018 год значимыми признаются следующие виды рисков: кредитный, ликвидности и операционный. Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков. 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. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, связанные с рисками. Подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками, анализа и отчетности. Служба управления рисками, анализа и отчетности является подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками, анализа и отчетности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка. Задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

В Банка разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая соответствует действующему законодательству, требованиям и рекомендациям Банка России. Стратегия управления рисками и капиталом, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

При реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;

- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рисками (относительно процедур управления и методов оценки рисков) отсутствовали.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность финансовых потерь Банка, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств перед Банком контрагентом по сделке (в первую очередь заемщиком), дебитором. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Среди кредитного риска Банк выделяет:

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам;
- ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков.

Управление и контроль кредитных рисков в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Источником возникновения кредитного риска является неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО «НОВОКИБ» и «Положением о формировании ООО «НОВОКИБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Председателем Правления Банка (лица, его замещающего), Советом Директоров Банка) после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- мониторинг финансового состояния контрагентов проводится на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка;
- отчеты об уровне кредитного риска, регулярно доводятся в письменном виде до сведения руководства Банка (ежемесячно до Правления Банка, ежеквартально до Совета Директоров).

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 июля 2018 г.¹ по видам деятельности:



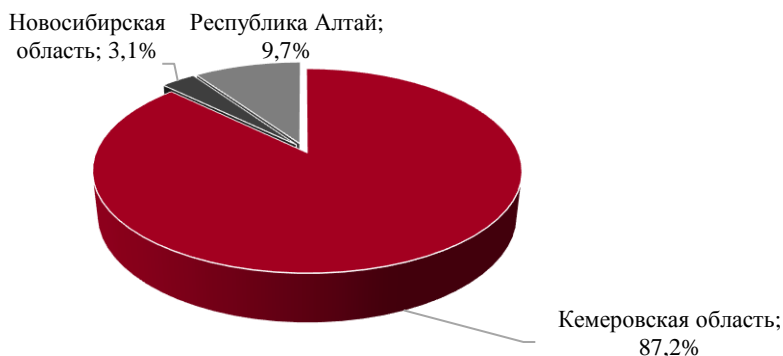
Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 января 2018 г. по видам деятельности:



Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, и прочих видах деятельности. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

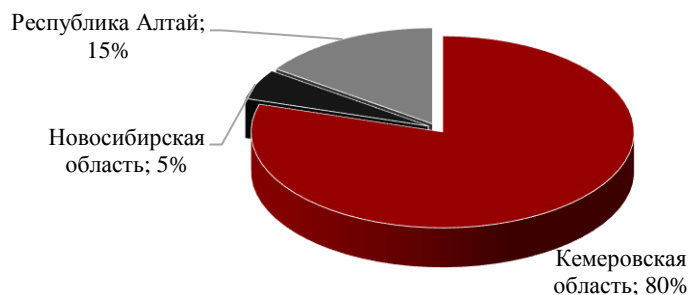
Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в Кемеровской области. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.07.2018 г.:



Географическая концентрация кредитов юридическим и физическим лицам на 01.01.18 г.:

¹ Согласно данным формы отчетности 0409302



Лимиты риска концентрации по географическим зонам и по видам деятельности, на протяжении всего отчетного периода соблюдались, нарушений сигнальных значений и установленных лимитов нет.

В следующей таблице представлена информация о структуре активов, *в разрезе видов инструментов* (согласно формы отчетности 0409806) (тыс. руб.):

| № | Состав активов | 01.07.2018 | Уд. Вес, % | 01.01.2018 | Уд. Вес, % |
|-----|--|------------|------------|------------|------------|
| 1 | Денежные средства | 39 757 | 0,78 | 16 691 | 1,06 |
| 2 | Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 145 332 | 2,86 | 115 656 | 2,49 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 13 793 | 0,27 | 5 803 | 0,20 |
| 4 | Чистая ссудная задолженность ² | 4 862 230 | 95,83 | 3 128 585 | 95,87 |
| 4.1 | Ссудная задолженность | 539 230 | 10,63 | 489 416 | 14,35 |
| 4.2 | Депозиты в Банке России | 4 323 000 | 85,20 | 2 639 500 | 81,52 |
| 5 | Отложенный налоговый актив | 98 | 0,00 | 9 | 0,00 |
| 6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 542 | 0,13 | 9 131 | 0,22 |
| 7 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 792 | 0,07 | 0 | 0,11 |
| 8 | Прочие активы | 2 259 | 0,04 | 3 628 | 0,05 |
| 9 | Итого | 5 073 803 | 100,00 | 3 279 503 | 100,00 |

Существенных изменений в структуре активов за анализируемый период не произошло. В структуре активов, наибольшую долю (85,2%) занимают депозиты в БР, которые за 1 полугодие квартал 2018 года выросли на 1 683 500 тыс. руб. или на 63,78%.

В следующей таблице представлена динамика объема активов, подверженных кредитному риску, *в разрезе типов клиентов* (согласно формы отчетности 0409115):

| № | Типы заемщиков | 01.07.2018 | Уд. вес в объеме требований, в % | 01.01.2018 | Уд. вес в объеме требований, в % |
|---|------------------|------------|----------------------------------|------------|----------------------------------|
| 1 | Юридические лица | 351 941 | 61,9 | 327 620 | 62,5 |
| 2 | МБК | 873 | 0,2 | 911 | 0,2 |
| 3 | ИП | 9 212 | 1,6 | 5 811 | 1,4 |
| 4 | Физические лица | 206 809 | 36,4 | 190 522 | 36,0 |
| 5 | Итого | 568 835 | 100,0 | 524 864 | 100,0 |

Наибольшую долю в структуре активов, подверженных кредитному риску занимает задолженность юридических лиц, которая составила – 61,9% (или 351 941 тыс. рублей). Сумма задолженности физических лиц составила 36,4% (206 809 тыс. рублей) в общей сумме активов, подверженных кредитному риску. Существенных изменений в структуре активов, подверженных кредитному риску за отчетный период не отмечалось.

² За вычетом сформированных резервов

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| Наименование показателя | Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | |
|--|---|---------------|
| | на 01.07.2018 | на 01.01.2018 |
| Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них: | 4 375 990 | 2 581 551 |
| Активы с коэффициентом риска 20% | 12 589 | 4 978 |
| Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе: | 631 177 | 644 401 |
| Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | 0 | 0 |
| Активы с пониженными коэффициентами риска (5%) - требования участников клиринга | 176 | 407 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (130%) (ПК) | 43 016 | 46 491 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (120%) | 2 038 | 0 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (110%) | 3 641 | 0 |
| Активы, подверженные кредитному риску (взвешенных по уровню риска) | 696 076 | 705 855 |
| Условные обязательства кредитного характера с высоким риском | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера без риска | 56 465 | 31 139 |
| Совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска) | 696 076 | 705 855 |

При оценке достаточности собственных средств Банка на покрытие рисков, присущих банковской деятельности, одну из основных нагрузок на капитал Банка несет кредитный риск. Совокупный объем кредитного риска (совокупный объем активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску (взвешенных по уровню риска)) по состоянию на 01.07.2018 составляет 696 076 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 он снизился на 1,4% или на 9 779 тыс. руб.

Распределение совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов:

| Наименование показателя | Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска |
|--|--|
| Ссудная задолженность | 689 757 |
| Средства на корреспондентских счетах | 2 518 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 |
| Имущество | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 792 |
| Прочие | 9 |
| Совокупный объем кредитного риска | 696 076 |

По состоянию на 01.07.2018 г. в Банке отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность. Под просроченной, но не обесцененной задолженностью Банк понимает задолженность, относящуюся к 1 категории качества, при этом продолжительность случаев просроченных платежей соответствует п. 3.7.1.2 Положения Банка России №590-П.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за 1-ое полугодие 2018 года сократилась на 17,0% и на 01.07.2018 г. удельный вес в кредитном портфеле составил 2,6%.

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

| Вид | На 01.07.2018 | | На 01.01.2018 | |
|-------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | тыс. руб. | удельный вес, % | тыс. руб. | удельный вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Юридические лица | 150 | 100,0 | 1 350 | 7,5 |
| Физические лица, всего | 14 726 | 100,0 | 16 567 | 92,5 |
| в т.ч. | | | | |
| Потребительские кредиты | 14 477 | 98,3 | 16 226 | 90,6 |
| Автокредиты | 37 | 0,3 | 19 | 0,1 |
| Ипотека | 212 | 1,4 | 322 | 1,8 |

Объёмы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ по состоянию на 01.07.2018 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов

| Вид заемщика | Всего требований | Требования без просроченных платежей | Требования с просроченными платежами | | | | |
|--|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | Всего | в том числе по срокам просрочки | | | |
| | | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Кредиты, всего: в том числе | 567 962 | 539 925 | 28 037 | 9 958 | 1 263 | 359 | 16 457 |
| юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО) | 361 153 | 350 770 | 10 383 | 9 400 | 983 | 0 | 0 |
| физическим лицам | 206 809 | 189 155 | 17 654 | 558 | 280 | 359 | 16 457 |
| Требования по процентным доходам | 1 352 | 1028 | 324 | 119 | 19 | 0 | 186 |
| Корреспондентские счета | 13 073 | 13 073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 2 845 | 2411 | 434 | 0 | 0 | 0 | 434 |
| Всего | 585 232 | 556 437 | 28 795 | 10 077 | 1 282 | 359 | 17 077 |

Существенное сокращение просроченной ссудной задолженности обусловлено преимущественно улучшением качества предоставляемых кредитов физическим лицам, а также списанием части безнадежных ссуд.

В Таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. По состоянию на 01.07.2018 активы, подверженные кредитному риску, на 96,6% состоят из активов, классифицированных в 1, 2 и 3 категории качества (из них 21,6% классифицированы в 1-ю категорию качества, 74,2% - во 2-ю и 4,2% - в 3-ю).

Также в Таблице ниже наглядно представлены объём обесцененных финансовых активов подверженных кредитному риску, в размере 450 937 тыс. руб., из них: 449 315 тыс. руб. - ссудная задолженность, отнесённая к 2-5 к.к., (представляет собой кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), Требования по получению процентных доходов в размере 1 000 тыс. руб., прочие активы в размере 622 тыс. руб.

Классификация активов по категориям качества

| Состав активов | Сумма Требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------|--------------|---------------|
| | | | | | | | Расчетный | Расчетный, с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1. Кредиты, всего, в том числе: | 567 962 | 118 647 | 407 022 | 22 914 | 2 484 | 16 895 | 29 605 | 29 605 | 29 605 | 5 250 | 6 398 | 1 266 | 16 691 |
| кредитным организациям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), | 361 153 | 19 411 | 338 977 | 2 765 | - | - | 5 073 | 5 073 | 5 073 | 3 956 | 1 117 | - | - |
| всего, в том числе: | | | | | | | | | | | | | |
| <i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| физическим лицам, всего, в том числе: | 206 809 | 99 236 | 68 045 | 20 149 | 2 484 | 16 895 | 24 532 | 24 532 | 24 532 | 1 294 | 5 281 | 1 266 | 16 691 |
| <i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i> | 42 223 | - | 30 341 | 251 | 103 | 11 528 | 12 247 | 12 247 | 12 247 | 852 | 20 | 51 | 11 324 |
| 2. Требования по процентным доходам, всего, в том числе: | 1 352 | 352 | 791 | 23 | 2 | 184 | 205 | 205 | 205 | 15 | 4 | 2 | 184 |
| к кредитным организациям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), | | | | | | | | | | | | | |
| всего, в том числе: | 561 | 15 | 530 | 16 | - | - | 13 | 13 | 13 | 9 | 4 | - | - |
| <i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| к физическим лицам, всего, в том, числе: | 791 | 337 | 261 | 7 | 2 | 184 | 192 | 192 | 192 | 6 | 0 | 2 | 184 |
| <i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i> | 283 | - | 157 | 4 | 2 | 120 | 123 | 123 | 123 | 1 | 0 | 2 | 120 |
| 3. Вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Корреспондентские счета | 13 946 | 12 661 | 1 285 | - | - | - | 13 | 13 | 13 | 13 | - | - | - |
| 5. Прочие активы, всего, в том числе: | 3 818 | 3 196 | - | - | - | 622 | 622 | 622 | 622 | - | - | - | 622 |
| кредитным организациям | 770 | 770 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО) | 2 557 | 2 328 | - | - | - | 229 | 229 | 229 | 229 | - | - | - | 229 |
| физическим лицам | 491 | 98 | - | - | - | 393 | 393 | 393 | 393 | - | - | - | 393 |

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 01.07.2018, тыс. руб. | | На 01.01.2018, 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 | 567 962 | 1 352 | 522 377 | 1 452 |
| 2. | Объем просроченной задолженности | 14 876 | 324 | 17 917 | 237 |
| 3. | Объем реструктурированной задолженности | 68 095 | 92 | 38 686 | 63 |
| 4. | Категории качества: | 567 962 | 1 352 | 522 377 | 1 452 |
| 4.1. | I | 118 647 | 352 | 107 182 | 439 |
| 4.2. | II | 407 022 | 791 | 367 930 | 781 |
| 4.3. | III | 22 914 | 23 | 20 106 | 9 |
| 4.4. | IV | 2 484 | 2 | 3 905 | 0 |
| 4.5. | V | 16 895 | 184 | 23 254 | 223 |
| 5. | Обеспечение всего, в т.ч.: | 2 063 956 | | 1 859 712 | |
| 5.1. | Поручительство | 1 348 508 | | 1 191 745 | |
| 5.2. | Имущество, принятое в обеспечение | 715 448 | | 667 967 | |
| 6. | Выданные банковские гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Расчетный резерв на возможные потери | 29 605 | | 35 448 | |
| 8. | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 29 605 | | 35 448 | |
| 9. | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 29 605 | 205 | 35 448 | 237 |
| 9.1. | II | 5 250 | 15 | 5 863 | 13 |
| 9.2. | III | 6 398 | 4 | 4 426 | 1 |
| 9.3. | IV | 1 266 | 2 | 1 991 | 0 |
| 9.4. | V | 16 691 | 184 | 23 168 | 223 |

За анализируемый период кредитный портфель в целом увеличился на 8,7%, при одновременном снижении просроченной ссудной задолженности на 17,0%.

Характер и стоимость обеспечения. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренними документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – в основном залог недвижимости, а также транспортных средств, оборудования и спецтехники;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение возврата выданных ссуд представляет собой, по состоянию на 01 июля 2018 г.:

- поручительства 1 348 508 тыс. руб.
- залог недвижимого имущества, оборудования, спецтехники, транспортных средств 715 448 тыс. руб.

Итого 2 063 956 тыс. руб.

Обеспечение, принятое Банком, относится ко второй категории качества. Минимизация расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отсутствовала по состоянию на 01.07.2018 г. (расчетный резерв на возможные потери равен фактически сформированному резерву на возможные потери).

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением. Качество обеспечения оценивается по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

В отчётном периоде Банк получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. На учет приняты объекты недвижимого имущества, полученные по договору об отступном в размере 3 792 тыс. руб. возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Максимальная подверженность финансовых инструментов кредитному риску (без учёта обеспечения) на 01.07.2018 г. представлена в Таблице:

| Наименование показателя | Стоимость активов за вычетом резервов с учетом взвешивания по уровню риска |
|--|--|
| Ссудная задолженность | 689 757 |
| Средства на корреспондентских счетах | 2 518 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 |
| Имущество | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 792 |
| Прочие | 9 |
| Совокупный объем кредитного риска | 696 076 |

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 производится одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной, а впоследствии при изменении параметров, которые использовались в качестве классификационных критериев.

В качестве обеспечения в основном принимается залог (недвижимости, оборудования, транспортных средств), а также поручительство физических лиц. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется 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 2-го квартала 2018 года проводилась его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-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 01.07.2018 г. составляет 18,43% при максимально установленном Банком России 25%. Значение норматива Н7 на 01.07.2018 г. составляет 70,05%, что в несколько раз ниже максимального, установленного Банком России (800%) и свидетельствует о низкой концентрации крупных кредитных рисков в активах Банка.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с обременением активов. Банк не имеет счетов в банках – нерезидентах и не осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами.

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 № 590-П от 28.06.2017г, соблюдение процедуры принятия решений.

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска существенно не изменился, по состоянию на 1 июля 2018 года является приемлемым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данным риском.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России №180-И и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Байка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам и рекомендациям Банка России, и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, избегает конфликта интересов;

- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежемесячный мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) - расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Также производится анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности - заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Служба управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и востребования пассивов, на основе анализа выявляются отклонения.

- прогнозирование потоков денежных средств. При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является: текущий прогноз ликвидности - платежный календарь на месяц.

Банк не определяет требования к капиталу по риску ликвидности и не выделяет капитал на его покрытие.

В течение всего анализируемого периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

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 №180-И «Об обязательных нормативах банков», от 28.06.2017г.

Соблюдение обязательных нормативов ООО «НОВОКИБ»

| | Уровень, требуемый ЦБ РФ | Внутренне утвержденный уровень | Уровень, требуемый ЦБ РФ | Внутренне утвержденный уровень | Уровень, требуемый ЦБ РФ | Внутренне утвержденный уровень |
|------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Норматив | не ниже 15% | не ниже 25% | не ниже 50% | не ниже 75% | не выше 120% | не выше 95% |
| По состоянию на: | Мгновенная ликвидность | | Текущая ликвидность | | Долгосрочная ликвидность | |
| 01.01.2018 | 957,8 | | 110,1 | | 58,3 | |
| 01.07.2018 | 1 938,42 | | 105,43 | | 63,31 | |

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 июля 2018 года представлен в нижеследующей таблице:

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| | до востр. и до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | Свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1.Денежные средства | 4 493 532 | 4 493 532 | 4 493 532 | 4 493 532 | 4 493 532 | 4 493 532 |
| 2.Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Ссудная и приравненная к ней задолженность | 170 611 | 249595 | 353279 | 407226 | 451839 | 956004 |
| 4.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Прочие активы | 2 238 | 2238 | 2238 | 2238 | 2334 | 2 379 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 4 666 381 | 4 745 365 | 4 849 049 | 4 902 996 | 4 947 705 | 5 451 915 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 8.Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.Средства клиентов, из них | 4 335 180 | 4 658 185 | 4 660 094 | 4 661 847 | 4 663 937 | 4 669 421 |
| 9.1.Вклады физических лиц | 133 744 | 134307 | 134478 | 134538 | 135330 | 139075 |
| 10.Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.Прочие обязательства | 7 145 | 7169 | 7201 | 7209 | 9225 | 9236 |
| 12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4 342 325 | 4 665 354 | 4 667 295 | 4 669 056 | 4 673 162 | 4 678 657 |
| 13.Внебалансовые обязательства | 9 671 | 9671 | 11237 | 11459 | 38002 | 56430 |
| Показатели ликвидности | | | | | | |
| 14.Избыток (дефицит) ликвидности | 314 385 | 70 340 | 170 517 | 222 481 | 236 541 | 716 828 |
| 15.Коэффициент избытка ликвидности(14/12)*100 | 7,2 | 1,5 | 3,7 | 4,8 | 5,1 | 15,3 |
| Пограничное значение | (80) | (80) | (70) | (80) | (70) | (70) |
| Совокупный разрыв ликвидности | 314 385 | 384 725 | 555 242 | 777 723 | 1 014 264 | 1 731 092 |

Фактические показатели по значениям коэффициентов ликвидности не превышают предельно допустимые.

Отчетность по риску ликвидности регулярно предоставляется Службой управления рисками, анализа и отчетности Правлению Банка (ежемесячно), Совету Директоров (ежеквартально).

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и /или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

В целях *контроля показателей финансовой устойчивости* в стрессовой ситуации Банк проводит стресс-тестирование с помощью сценарного анализа гипотетического типа в отношении показателей риска ликвидности (включая показатели риска концентрации) на основе методики, определенной в соответствии с действующим положением Банка России "Об оценке экономического положения банков".

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет Директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям:

- принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;
- корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска).

В целях снижения уровня *риска ликвидности* в Банке осуществляются следующие действия:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие с сроками обязательств, обеспечивающие их исполнение;
- продажа активов, в первую очередь, не приносящих доход;
- снижение размера и/или удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

Результаты стресс-тестирования доводятся в письменном виде в составе ежегодного отчета («Результаты стресс-тестирования») до сведения Совета Директоров и Правления Банка, и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

| Источники погашения дефицита ликвидности | Методы уменьшения дефицита ликвидности | Координатор от руководящего состава Банка | Подразделение, отвечающее за операции |
|--|---|---|---------------------------------------|
| Межбанковские кредиты | <ul style="list-style-type: none"> • заключение новых корп. отношений • наличие необходимого объема средств в качестве залога • заключение новых договоров МБК • расширение списка контрагентов • увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий | Председатель Правления, в отсутствие Заместитель Председателя Правления | Кредитный отдел |

| | | | |
|--|--|------------------------|----------------------------|
| Увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя) | • работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании • расширение клиентской базы | Председатель Правления | Операционно-кассовый отдел |
| Увеличение уставного капитала | • помощь учредителей Банка | Председатель Правления | Юридический отдел |

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, анализа и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В связи со своевременным мониторингом и регулированием риска ликвидности его уровень по состоянию на 1 июля 2018 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.

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).

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Также в качестве метода оценки операционных рисков используется методика оценки операционных рисков, разработанная Банком.

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Согласно Положению 346-П размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2018 года составляет 13 484 тыс. руб.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- 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 документов;
- 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;
- разработка мер, направленных на оперативное восстановление функционирования внутрибанковских автоматизированных систем;
- своевременное повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем;
- принятие своевременных 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;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по принятию мер, направленных на оперативное восстановление функционирования ресурса при возникновении нештатных ситуаций, а также ответственности за несвоевременное исполнение таких обязательств;
- договорное закрепление за провайдерами обязанности по обеспечению информационной безопасности;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Постоянный мониторинг операционного риска, а также адекватное управление им позволяет признать уровень операционного риска по состоянию на 01 июля 2018 года приемлемым для Банка.

Информация об управлении капиталом и объемах требований к капиталу

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками, анализа и отчетности.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала;

- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- оценка достаточности капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих внутренних документах Банка), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии Развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В отношении капитала (в рамках ВПОДК) Советом Директоров устанавливаются следующие целевые уровни по состоянию на 01.01.2019 года:

| Номер строки | Название риска | Целевой уровень |
|--------------|---|-------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал) ³ | 382 000 тыс. руб. |
| 2 | Базовый капитал 1-го уровня, в % от совокупного капитала | $\geq 90\%$ |
| 3 | Основной капитал, в % от совокупного капитала | $\geq 90\%$ |
| 4 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | $\geq 9,5\%$ |
| 5 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | $\geq 11,0\%$ |
| 6 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | $\geq 13,0\%$ |

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия Развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

В течение отчетного периода нормативные требования к капиталу Банком выполняются. Плановый (целевой) уровень капитала по состоянию на 01.07.2018 г. установлен на уровне 370 800 тыс. руб. Фактически сложившийся размер капитала Банка на 01.07.2018 г. составил 375 779 тыс. руб.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков:

| | По состоянию на 01.07.18 г. |
|--|-----------------------------|
| Кредитный риск | 696 076 |
| Риск ликвидности | 0 |
| Операционный риск | 168 550 |
| Экономический капитал для покрытия значимых рисков | 864 626 |

³ Целевые уровни собственных средств (капитала) по ежемесячной градации и их структура закреплены в Стратегии Развития Банка.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.18 г. составил 864 626 тыс. рублей, при этом уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 43,461%. Минимальное значение норматива достаточности капитала для расчета экономического капитала на покрытие рисков, (в соответствии с внутренней методологией) принимается равным 13%. По сравнению с 01.01.2018 г. достаточность собственных средств (капитала) Банка несколько снизилась.

Банк имеет достаточно высокий уровень запаса собственных средств для обеспечения деятельности: достаточность собственных средств (капитала) на 01.07.2018 года более чем в пять раз превышает нормативное значение.

Принятый Банком риск находится в допустимых пределах. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков, имеется существенный запас.

10. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны» и «связанные с банком лица», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а также на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2018 года:

| | Собственники Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные лица | Итого |
|--|-----------------------|--|--------------------------|---------------|
| Ссудная задолженность | - | 4 694 | 35 637 | 40 331 |
| Депозиты физических лиц | 842 | 10 466 | 1 473 | 12 782 |
| Депозиты юридических лиц | - | - | 9 997 | 9 997 |
| Остаток средств на расчетных счетах юр. лиц | 83 | 5 110 | 182 | 5 375 |

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

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

Сведения о размерах вознаграждений

| № п/п | Виды вознаграждений | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
|----------|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.: | 5 505 | 10 841 |
| 1.1. | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 3 177 | 7 726 |
| 1.1.1 | единоличный исполнительный орган | 1 669 | 3 119 |
| 1.1.2 | коллегиальный исполнительный орган | 1 508 | 4 607 |
| 1.2. | вознаграждения членам Совета Директоров | 2 328 | 3 115 |
| 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.: | 53 | 56 |
| 3.1. | численность основного управленческого персонала, в т.ч. | 7 | 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.

Зам. Председателя Правления



Гирш О.И.

Главный бухгалтер

30.07.2018



Хуторная И.А.