

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 II квартал 2014 года.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 3081-У), использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) размещаются на сайте Банка. Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе отчета за 2 квартал 2014 года, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru)

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	процент 2014 год к 2013 году
Балансовая стоимость активов	458 200	971 645	47,2
Чистая ссудная задолженность	368 392	508 659	72,4
Средства клиентов	268 089	749 717	35,6
Доходы Банка	76 175	661 100	11,5
Расходы Банка	76 015	632 283	12,0
Прибыль (убыток) после налогообложения	160	28 817	0,6
Ссудная задолженность	395 494	528 422	74,8
Собственные средства (капитал)*	180 339	228 285	78,5

* Данные приведены по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы	21 301	33 552	(12 251)	(36,5)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	322	13 145	(12 823)	(97,6)
Чистые комиссионные доходы	2 736	18 888	(16 152)	(85,5)
Изменение резерва на возможные потери	(4 030)	45	(4 075)	(9055,5)
Прочие операционные доходы	222	433	(211)	(48,7)
Операционные расходы	(19 634)	(29 263)	(9 629)	(32,9)

Прибыль (убыток) до налогообложения	917	36 800	(35 883)	(97,5)
Начисленные (уплаченные) налоги	757	7 983	(7 226)	(90,5)
Прибыль (убыток) после налогообложения	160	28 817	(28 657)	(99,4)

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 квартале 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-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 преемственности 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 во 2 квартале 2014 г. учет строился на основе Положения №385-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(символ 12201) и №70606 (символ 22101).

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 2014 год утверждена приказом № 185 от 30 декабря 2013 года. В учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля 2012г.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Денежные средства в кассе	19 013	24 444	(5 431)	(22,2)
Денежные средства в банкоматах	5 549	37 153	(31 604)	(85,1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	24 562	61 597	(37 035)	(60,1)

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

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентский счет в Банке России	8 243	68 174	(59 931)	(87,9)
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 270	54 446	(52 176)	(95,8)
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	10 513	122 620	(112 107)	(91,4)

3.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	43 103	150 480	(107 377)	(71,4)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	382	0	382	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	39	100	(61)	(61,0)
Итого средства в кредитных организациях	43 524	150 580	(107 056)	(71,1)

Так как банки – контрагенты классифицированы Банком в 1 группу риска, резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующими статьями:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	125 856	135 598	(9 742)	(7,2)
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	75 000	(75 000)	(100,0)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	246 370	302 369	(55 999)	(18,5)
Просроченная задолженность	23 268	15 455	7 813	50,6
Резервы на возможные потери по ссудам	(27 102)	(19 763)	7 339	37,1
Итого чистая ссудная задолженность	368 392	508 659	(140 267)	(27,6)

Банк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, таким образом, кредитный портфель Банка в достаточной степени диверсифицирован.

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру:

	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Обрабатывающие производства	18 359	4,7	1 867	0,4
Строительство	0	0	7 751	1,7
Транспорт и связь	1 702	0,4	2 273	0,5
Торговля и ремонт автотранспортных средств	5 982	1,5	7 932	1,7
Аренда недвижимого имущества и предоставление услуг	7 667	1,9	11 333	2,5
Прочие виды деятельности	92 835	23,5	104 519	23,1
Физические лица	268 949	68,0	317 747	70,1
<i>В том числе индивидуальные предприниматели</i>	<i>5 651</i>	<i>1,4</i>	<i>3 364</i>	<i>0,7</i>
Итого	395 494	100	453 422	100

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” в сумме 27,1 млн. руб., что составляет 60,4% от расчетного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Доля просроченных активов, %	
	на 01.07.2014	на 01.07.2013	на 01.07.2014	на 01.07.2013
До 30	9 481	9 395	21,5	33,4
31-90	3 754	2 009	8,5	7,2
91-180	6 150	2 286	13,9	8,1
Свыше 180	24 760	14 421	56,1	51,3
Итого	44 145	28 111	100	100

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Основные средства	28 931	28 532	399	1,4
Материальные запасы	596	708	(112)	(15,8)
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	402	0	402	0
Амортизация основных средств	(22 188)	(20 460)	1 728	8,4
Резервы на возможные потери	(299)	(299)	0	0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 442	8 481	(1 039)	(12,3)

3.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими статьями:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	694	384	310	80,7
Требования по прочим операциям	286	298	(12)	(4,0)
Требования по получению процентов	1 014	1 483	(469)	(31,6)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 578	3 534	(1 956)	(55,3)
Расходы будущих периодов	915	1 442	(527)	(36,5)

Незавершенные расчеты	113	0	113	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	113 304	(113 304)	(100,0)
Резервы на возможные потери	(833)	(737)	96	13,0
Итого прочие активы	3 767	119 708	(115 941)	(96,9)

3.7 Средства клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица:	131 396	565 521	(434 125)	(76,8)
текущие (расчетные) счета	45 321	433 904	(388 583)	(89,6)
срочные депозиты	58 575	104 117	(45 542)	(43,7)
субординированный кредит	27 500	27 500	0	0
Физические лица	136 693	184 196	(47 503)	(25,8)
текущие счета (вклады до востребования)	41 273	149 484	(108 211)	(72,4)
срочные вклады	95 420	34 712	60 708	174,9
Итого	268 089	749 717	(481 628)	(64,2)

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. На 1 июля 2014 года произошло снижение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 481,6 млн. руб. Отток средств произошел по счетам юридических лиц – на 76,8% (на 434,1 млн. руб.), по счетам физических лиц – на 25,8% (на 47,5 млн. руб.).

3.8 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	4 605	2 201	2 404	109,2
Обязательства по прочим операциям	65	121	(56)	(46,3)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 463	1 201	9 262	771,2
Резервы на возможные потери	(196)	(230)	(34)	(14,8)

Доходы будущих периодов	7	4	3	75,0
Незавершенные расчеты	0	736	(736)	(100,0)
Итого прочие обязательства	14 944	4 033	10 911	270,5

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы во 2 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 31,4% или на 14,3 млн. руб. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов во 2 квартале 2014 года приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (96,4 %). Процентное соотношение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилось на 32,4%, однако в абсолютной сумме наблюдается снижение на 3,1 млн. руб.

Процентные доходы от размещения средств в депозитах Банка России снизились на 10,9 млн. руб. или на 93,8% в основном за счет уменьшения объемов размещаемых средств. Процентные расходы также снизились на 17,0% или на 2,0 млн. руб. и составили 9,9 млн. руб. При этом, структура процентных расходов во 2 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не претерпела изменений – основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам от юридических лиц.

Таким образом, произошло снижение и чистого процентного дохода на 36,5 %. Его объем в абсолютном выражении составил 21,3 млн. руб., что на 12,3 млн. руб. меньше, чем во 2 квартале 2013 года. Снижение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами снижения процентных доходов над процентными расходами.

4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократился на 98,5% или на 12,5 млн. руб. и составил на 01.07.2014 года 0,2 млн. руб. (на 01.07.2013 г. – 12,7 млн. руб.). Сокращение вызвано снижением объема проводимых валютных операций.

4.3 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	301	334	(33)	(9,9)
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 649	19 774	(17 125)	(86,6)
Комиссионные доходы по другим операциям	831	1 474	(643)	(43,6)
Итого	3 781	21 582	(17 801)	(82,5)

4.4 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы банка представлены следующими статьями:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Проведение операций с валютными ценностями	71	89	(18)	(20,2)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	226	722	(496)	(68,7)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	341	1 347	(1 006)	(74,7)
Комиссионные расходы по другим операциям	407	536	(129)	(24,1)
Итого	1 045	2 694	(1 649)	(61,2)

Комиссионные доходы во 2 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 82,5% или на 17,8 млн. руб. Их снижение в абсолютной сумме произошло, в основном, за счет снижения доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. При этом структура комиссионных доходов не изменилась

Комиссионные расходы во 2 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 1,6 млн. руб. или на 61,2 %. При этом значительных изменений в структуре комиссионных расходов не произошло.

4.5 Операционные расходы

Операционные расходы Банка снизились на 9,6 млн. руб. или на 32,9%. Снижение операционных расходов наблюдается по статьям «арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» - на 3,1 млн. руб., «организационно-управленческие расходы» - на 0,8 млн. руб., «расходы на содержание персонала» снизились на 3,2 млн. руб. Изменения по другим статьям операционных расходов были незначительными.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Заработная плата и премии	9 537	12 137	(2 600)	(21,4)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты	2 870	3 505	(635)	(18,1)
Расходы на персонал	12 407	15 642	(3 235)	(20,7)

4.6 Возмещение (расход) по налогам

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль	225	7 129	(6 904)	(96,8)
Налог на имущество	38	41	(3)	(7,3)
Налог на добавленную стоимость	490	807	(317)	(39,3)
Плата за загрязнение окружающей среды	2	2	0	0
Госпошлина	2	4	(2)	(50,0)
Итого расходы по налогам	757	7 983	(7 226)	(90,5)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 5 %, норматива Н1.2 в размере 5,5 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 01 июля 2014 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ составили: Н1.1 = 29,7%, Н1.2 = 30,7 %, норматива Н1.0 = 31,8% (на 01.01.2014 года Н1.1 = 32,1%, Н1.2 = 32,7 %, Н1.0=36,0%).

В структуре собственных средств Банка преобладает нераспределенная прибыль прошлых лет - ее доля в структуре источников, базового капитала по состоянию на отчетную дату составила 48,4 %, доля уставного капитала составила 47,1 %, доля резервного фонда – 4,5 %. Доля показателей, уменьшающих источники базового капитала составляет 12,6 % в структуре собственных средств, которые представлены долями Банка, выкупленными у участников в сумме 21,9 млн. руб. и убытками текущего года в сумме 0,7 млн. руб. Доля источников дополнительного капитала на 01.07.2014 составляет 3,7 %. За отчетный квартал структура дополнительного капитала изменилась: доля прибыли текущего года на начало квартала уменьшилась на 5,1 млн. руб. (за счет переноса на прибыль прошлых лет), доля субординированных кредитов сократилась на 33,3 % (за счет уменьшения стоимости субординированных кредитов на сумму амортизации).

Банк отвечает требованиям, предъявляемым к минимальному капиталу.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. 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.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2 Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	на 01.07.2014 тыс. руб.	на 01.07.2013 тыс. руб.	отклонение	
			тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам всего, в т.ч. по категориям качества:	395 494	528 422	(132 928)	(25,2)
I	113 217	235 441	(122 224)	(51,9)
II	199 951	247 831	(47 880)	(19,3)

III	41 728	18 134	23 594	130,1
IV	14 681	12 340	2 341	18,9
V	25 917	14 676	11 241	76,6
Объем просроченной задолженности	23 268	15 455	7 813	50,6
Расчетный резерв на возможные потери	44 835	27 402	17 433	63,6
Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 102	19 763	7 339	37,1
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	27 102	19 763	7 339	37,1
II	2 386	2 946	(560)	(19,0)
III	1 535	891	644	72,3
IV	2 707	1 841	866	47,0
V	20 474	14 085	6 389	45,4

Структура просроченной задолженности по видам кредитов

	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Юридические лица	689	3,0	77	0,5
Физические лица, всего	22 579	97,0	15 378	99,5
в т.ч.				
Потребительские кредиты	21 529	92,5	13 251	85,8
Овердрафт	37	0,1	23	0
Товарные	880	3,8	889	5,8
Автокредиты	0	0	0	0
Ипотека	133	0,6	1 215	7,9
Итого	23 268	100	15 455	100

8. Операции со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2014 года:

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Итого
Ссудная задолженность	-	1 587	2 792	4 379
Депозиты физических лиц	49 858	0	17 325	67 183
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-
Остаток средств на расчетных счетах юр. Лиц	-	-	6 877	6 877

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «НОВОКИБ» за 2 квартал 2014 года*

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

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	3 242	2 721
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 242	2 391
вознаграждения членам Совета Директоров	0	330
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	68	68
численность основного управленческого персонала, в т.ч.	8	8
Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

9. Сопоставимость данных за отчетный период

Несопоставимость публикуемых форм в настоящей пояснительной информации в результате изменения законодательства отсутствует.

10. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный период, не вносилось.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, во 2 квартале 2014 года отсутствуют.

**И.О. Председателя Правления
ООО «НОВОКИБ»**

О.И. Гирш

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова