

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк» за 2017 год

Содержание

1. Общая информация об отчетности.....	23
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	23
2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации...	23
2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	25
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на деятельность кредитной организации	26
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	26
2.5. Информация об органах управления	27
2.6. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	30
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	34
3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	34
3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	36
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	36
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности.....	36
3.5. События после отчетной даты	36
3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	37
3.7. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию	37
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	37
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	37
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	38
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	40
4.4. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	40
4.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	41
4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	41
4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	42
4.8. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	43
4.9. Информация о величине и изменении источников собственных средств	43
4.10. Информация о внебалансовых обязательствах	43
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	44
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	44
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	44
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	44
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте.....	45
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	45
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	45
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах	45
5.8. Возмещение (расход) по налогам	46
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	46

7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	49
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	49
7.2. Информация о расчете финансового рычага.....	51
8. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	51
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	52
9.1. Кредитный риск.....	54
9.2. Операционный риск	59
9.3. Риск потери ликвидности.....	60
9.4. Рыночный риск	61
Процентный риск	61
Валютный риск.....	62
9.5. Риск концентрации	64
9.6. Репутационный риск	65
10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	66
11. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.....	Ошибка! Закладка не определена.
12. Информация о сделках по уступке прав требований...	Ошибка! Закладка не определена.
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	Ошибка! Закладка не определена.
14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	Ошибка! Закладка не определена.

1. Общая информация об отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 2017 год составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Отчетным периодом является 2017 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Единица измерения показателей годовой отчетности– тысячи рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

Все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

Акционерное общество «Народный Инвестиционный Банк» создано в результате переименования и изменения местонахождения Закрытого акционерного общества банк «Стабильной экономики» (ЗАО БАНК «СТАБЭК») г.Ульяновска по решению Общего собрания участников банка (протокол № 03/2006 от 01.12.2006 года).

В соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ», изменены фирменное наименование Банка и реквизиты лицензии на осуществление банковских операций:

Фирменное наименование на русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (АО КБ «НИБ»)
Фирменное наименование на иностранном языке	«NATIONAL INVESTMENT BANK» JOINT-STOCK COMPANY («NIB» JSC)
Регистрационный номер, дата регистрации	2876, дата регистрации 09.06.1994
Основной государственный регистрационный номер	1027300000012, дата регистрации 09.06.1994
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7303007640
Лицензии	№ 2876 от 01.02.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 2876 от 01.02.2016 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; № 2876 от 01.02.2016 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Участие в системе страхования вкладов	свидетельство № 529 от 27.01.2005

АО КБ «НИБ» не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

По состоянию на 01.01.2018 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск. Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

Дополнительный офис № 1	г. Самара, ТЦ «Русь», 4 проезд, д. 57, литера А, А1
Дополнительный офис № 3	г. Тольятти, ТЦ «Русь на Волге», ул. Революционная, 52а
Дополнительный офис № 4	г. Самара, ул. Мориса Тореза, 103
Операционный офис «Ульяновский»	г. Ульяновск, ул. Ленина, 103

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

Сегодня Банк действует как кредитное учреждение, предоставляющее юридическим лицам и частным клиентам стандартный пакет банковских услуг. Основные направления деятельности Банка:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады / депозиты (до востребования и на определенный срок):
 - вклады в рублях,
 - вклады в долларах США,
 - вклады в евро.
- Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет:
 - кредитование физических лиц,
 - кредитование индивидуальных предпринимателей,
 - кредитование юридических лиц.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Осуществление платежей в рублях и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия счета:
 - внутрибанковские переводы (кроме переводов без открытия счета),
 - исходящие переводы в другие банки,
 - платежи в бюджет и приравненные к ним платежи,
 - платежи за коммунальные услуги и услуги телефонной связи.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов:
 - переводы без открытия счета в валюте РФ,
 - переводы без открытия счета по системам денежных переводов: Contact, Western Union, Золотая Корона.
- Предоставление в аренду для хранения ценностей индивидуальных банковских сейфов.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Продажа инвестиционных монет из драгоценных металлов.
- Обслуживание клиентов по банковским картам, в т.ч. эквайринг.
- Операции с драгоценными металлами.
- Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Документарные операции юридических лиц.
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Предоставление банковских гарантий (кроме тендерных по госконтрактам).
- Оформление паспортов сделок по импортным и экспортным операциям.

Приоритетными задачами для Банка продолжают являться повышение операционной производительности, совершенствование существующей продуктовой линейки, разработка и внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

Банк является членом Союза банков Самарской области, участником систем денежных переводов – Western Union, CONTACT, Золотая корона.

Банк эмитирует и обслуживает пластиковые карты международной платежной системы MASTER CARD.

В соответствии с ФЗ от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», направленного на выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в мае 2015 года АО КБ «НИБ» прошел регистрацию на сайте Налоговой службы США (IRS) и получил статус финансовой организации, соблюдающей требования FATCA (Participating Foreign Financial Institution, PFFI). Банку был присвоен глобальный идентификационный номер (GIIN) SX7MYS.99999.SL.643.

2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономическая ситуация в 2017 году развивалась в целом в рамках ранее прогнозируемых тенденций. Рост российской экономики продолжился, при этом темпы его приближались к уровню, который оценивается Банком России как соответствующий долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее текущей структуры. В связи с этим подведем итоги за 2017 года в целом:

- В конце 2017 года произошло замедление экономической активности, однако оставалась некоторая неопределенность в оценке причин этого замедления, в том числе роли временных факторов.
- Годовая инфляция находилась на устойчиво низком уровне и составила 2,2%. Наряду с временными факторами вклад в дополнительное замедление роста потребительских цен вносят и факторы постоянного действия. При этом влияние факторов постоянного действия на динамику инфляции может быть более существенным, чем оценивалось ранее. Снижение инфляции и прогнозируемое ее закрепление на целевом уровне позволили Банку России в течение 2017 года снизить ключевую ставку до 7,50% годовых. Принятое решение по ключевой ставке и потенциал ее последующего снижения будут способствовать дальнейшему смягчению денежно-кредитных условий.
- На фоне замедления инфляции и снижения ставок по депозитам полная стоимость кредитов по всем типам потребительских ссуд продолжила снижаться. Дополнительным фактором снижения выдач с повышенным уровнем ПСК явился пересмотр Банком России весной 2017 года шкалы коэффициентов риска по потребительским кредитам для целей расчета нормативов достаточности капитала. Вместе с тем, поскольку подход к регулированию рисков, основанный на значениях ПСК, зависит от уровня процентных ставок в экономике, потенциал его дальнейшего использования был ограничен. Минимизация рисков в условиях относительно низких процентных ставок может быть достигнута за счет ограничения уровня долговой нагрузки заемщиков – физических лиц (показатель долговой нагрузки (ПДН) соотношение платежей/доход).
- Важной тенденцией 2017 года являлось постепенное снижение волатильности курса рубля. В конце 2017 года средняя волатильность рубля составила 9,5%, в то время как

в начале года это значение было на уровне 15%, а в начале 2016 года - превышала отметку в 27%.

- В целом ситуация на денежном рынке в конце 2017 года оставалась стабильной. Накопление структурного профицита ликвидности на фоне повышенных бюджетных расходов способствовало росту объемов открытых позиций на российском денежном рынке в конце 2017 года. Положительная ликвидная позиция (чистое размещение краткосрочной ликвидности) в отчетном периоде увеличивалась преимущественно у банков с государственным участием в капитале. По состоянию на конец года положительная ликвидная позиция была характерна для вышеотмеченной категории банков, а также для банков за пределами списка топ-30 по активам. Основным инструментом по размещению свободной ликвидности указанных банков стали депозиты Банка России.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на деятельность кредитной организации

В отчетном году АО КБ «НИБ» развивался согласно принятой Стратегии развития на 2017-2019 гг.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год по-прежнему оказали такие банковские операции как:

- кредитование физических лиц;
- размещение депозита в кредитных организациях;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции с иностранной валютой.

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» в тыс.руб. по итогам 2017 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.01.2018	01.01.2017
Величина активов банка (по ф. №0409806)	825 981	815 321
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	544 640	531 169
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	602 982	476 276
Средства клиентов (по ф. №0409806)	267 975	268 826
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	13 533	25 254

Доходы и расходы Банка по всем видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В связи с тенденциями развития банковского сектора Банк планирует усиливать свои позиции в обслуживании субъектов малого и микро предпринимательства и увеличивать объемы кредитного портфеля в розничном секторе.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов и распределении чистой прибыли принимается на общем годовом собрании участников Банка.

На годовое собрание акционеров будет вынесено предложение о направлении прибыли в размере 13 533 тыс. руб., полученной по итогам 2017 года:

- в сумме 509 тыс. руб. на формирование резервного фонда АО КБ «НИБ»,
- в сумме 13 024 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

На проведенном 10 апреля 2017 года годовом собрании акционеров (протокол № 37/2017 от 10.04.2017) было принято решение о распределении прибыли за 2016 год в размере 25 254 тыс. руб. следующим образом:

- в сумме 1 263 тыс. руб. на формирование резервного фонда АО КБ «НИБ»,
- в сумме 23 991 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

2.5. Информация об органах управления

В течение 2017 года в составе Совета директоров произошли изменения. Сведения о членах Совета директоров представлены в таблице ниже.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав
1	Борисов Георгий Иванович	Председатель совета директоров
2	Борисова Людмила Дмитриевна	Член совета директоров
3	Иванов Владимир Иванович	Секретарь совета директоров
4	Ловягина Людмила Алексеевна	Член совета директоров
5	Клёнкина Наталья Владимировна	Член совета директоров

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

1) Борисов Георгий Иванович, 1937 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	46,3444 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	46,3444 %
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	супруга Борисова Л.Д. - член Совета директоров
2) Борисова Людмила Дмитриевна, 1939 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	40,4807 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	40,4807 %
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	супруг Борисов Г.И. - член Совета директоров
3) Иванов Владимир Иванович, 1967 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	13,0000%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	13,0000%
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
4) Ловягина Людмила Алексеевна, 1970 г.р., основное место работы - директор ООО «ВандерЛенд». Образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
5) Клёнкина Наталья Владимировна, 1971 г.р., основное место работы – начальник юридического отдела ООО «Самарская Торговая Компания», образование - высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент. Изменений в отчетном периоде не было.

Трофимов Валерий Аркадьевич, 1961 г.р., с 04.12.2015 года назначен президентом АО КБ «НИБ», образование – высшее.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

Единоличным коллегиальным органом АО КБ «НИБ» является Правление Банка. В течение 2017 года произошло изменение состава Правления в связи со сменой заместителя главного бухгалтера.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав
1	Трофимов Валерий Аркадьевич	Председатель Правления
2	Пастушкова Елена Игоревна	Секретарь Правления
3	Ефимова Людмила Владиславовна	Член Правления

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (Правления) банка:

Пастушкова Елена Игоревна, 1972 г.р., главный бухгалтер АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
Ефимова Людмила Владиславовна, 1972 г.р., заместитель главного бухгалтера АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого	не имеет

общества кредитной организации - эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

2.6. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка, нацелена на мотивацию сотрудников по достижению целей, поставленных Советом директоров Банка, а также для осуществления единого порядка оплаты труда сотрудников Банка, их стимулирования к повышению квалификации, творческой инициативы и самостоятельности, установления зависимости размера заработной платы каждого отдельно взятого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, а также направлено на усиление материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных показателей.

В целях контроля системы оплаты труда, ее построения и функционирования, Советом директоров назначен уполномоченный член Совета директоров по вопросам оплаты труда, на которого возлагаются функции по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Уполномоченный член Совета директоров по вопросам оплаты труда, осуществляет мониторинг и пересмотр системы оплаты труда для удостоверения того факта, что система функционирует согласно заданным параметрам и целям Банка. Подвергает регулярному анализу и пересмотру на предмет соответствия ранее поставленным целям и задачам, текущему положению дел в Банке. Ежеквартально рассматривает отчет об анализе банковских рисков начальника отдела управления рисками в части риска материальной мотивации.

Уполномоченным членом Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда согласовывается единовременная (разовая) премия сотрудникам Банка.

Выплаты крупных вознаграждений утверждаются решением Совета директоров Банка. Крупным вознаграждением признается премирование свыше двух должностных окладов.

Общие условия и система оплаты труда сотрудников Банка определяется Положением об оплате труда и материальной мотивации работников АО КБ «НИБ», утвержденном Советом директоров (далее – Положение об оплате труда).

Распределение и решение о текущем премировании в соответствии с Положением об оплате труда принимается Комитетом по вознаграждениям. В состав Комитета по вознаграждениям входят: президент, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера (в период с 01.09.17 по 18.12.17 – начальник операционного отдела), начальник планово-экономического отдела, начальник общего отдела.

Решения Комитета по вознаграждениям оформляются протоколами. За 2017 год Комитетом по вознаграждениям проведено 12 заседаний. Общий размер выплаченных членам Комитета вознаграждений за 2017 года составил 3 639 тыс.руб., в т.ч фиксированных – 2 339 тыс.руб., нефиксированных – 1 300 тыс.руб.

За 2017 года Банк не выплачивал гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Информация за отчетный год о фиксированных и нефиксированных выплатах работникам Банка:

Виды выплат	Кол-во работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)	Фиксированная часть оплаты труда	Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)	Нефиксированная часть оплаты труда	Итого
Выплаты сотрудникам всего по банку, всего, в том числе:	74	15 591	62	7 890	23 480
Выплаты членам исполнительных органов, тыс.руб.	3	1 453	3	951	2 404
Выплаты иным работникам, принимающим риски, тыс.руб.	10	3 232	10	2 376	5 608
Выплаты работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, тыс.руб.	5	1 587	5	860	2 447
Выплаты прочим работникам, тыс.руб.	56	9 319	44	3 703	13 022

К фиксированной части оплаты труда относятся: должностные оклады, доплаты и надбавки, компенсационные и социальные выплаты. К нефиксированной части оплаты труда относятся: вознаграждения в виде премий.

За 2017 год Банк выплачивал членам исполнительных органов краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 2 404 тыс.руб. или 10,24% от общего ФОТ.

В августе 2017 года произошло увольнение одного члена исполнительного органа, а именно члена Правления Банка. Ему была выплачена компенсация за неиспользованные дни отпуска. Иных выплат, связанных с увольнением не производилось.

Увольнения иных работников, принимающих риски за 2017 год не было, соответственно никаких выплат, связанных с увольнением таких работников не производилось.

Крупные вознаграждения, признаваемые такими в соответствии с Положением об оплате труда в отчетном периоде не выплачивались.

За 2017 год Банк не осуществлял отсрочку, удержание и корректировку вознаграждений своим работникам, в т.ч. членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Все выплаты работникам в отчетном периоде производились денежными средствами. В неденежной форме краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2017 год Банк не выплачивал.

Независимая внешняя оценка системы оплаты труда Банка на соответствие требованиям Инструкции ЦБ РФ №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в 2017 году не проводилась.

Кроме того, мониторинг системы оплаты труда осуществляет Отдел управления рисками. Сотрудник отдела управления рисками выявляет любой элемент системы оплаты труда, который может повлиять на риск материальной мотивации персонала и в конечном итоге на снижение финансовой устойчивости Банка. Отдел управления рисками доводит информацию об итогах мониторинга системы оплаты труда до сведения Совета директоров ежеквартально.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы оплаты труда (риска материальной мотивации персонала) в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и планами проверок.

Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда в отчетном году не поступало.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все его подразделения – дополнительные офисы в г.Самара, г.Тольятти и Операционный офис «Ульяновский».

Ниже представлены сведения о списочной численности персонала:

Наименование	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Списочная численность персонала Банка (чел.), в т.ч.:	59	65
- численность исполнительных органов	3	3
- численность иных работников, принимающих риски	9	14
- численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	5	5

При расчете списочной численности в управленческий персонал не были включены члены Совета директоров, так как выплаты (вознаграждения) им в отчетном периоде не производились.

Годовой фонд оплаты труда Банка (с разбивкой по кварталам) утверждается Советом директоров не позднее, чем за неделю до наступления нового календарного года.

Фонд оплаты труда состоит из Фонда заработной платы и Премияльного фонда. Должностные оклады устанавливаются в пределах Фонда заработной платы, установленного Советом директоров в абсолютной сумме, согласно штатному расписанию.

Премияльный фонд устанавливается в размере, утвержденном Советом директоров в процентном отношении к доходам.

Целью системы оплаты труда является установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы.

Ключевыми показателями являются показатели характеризующие доходность и принимаемые Банком риски.

В 2017 году система оплаты труда в Банке не изменялась.

В системе оплаты труда сотрудников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами. Оплата труда указанных сотрудников напрямую зависит от выявления ими рисков для Банка, установления случаев нарушений сотрудниками Банка Указаний Банка России, законодательных актов РФ, внутренних документов Банка. Размер их вознаграждения не зависит от финансового результата Банка, в связи с чем, должностные оклады должны составлять не менее 50 процентов в общем объеме оплаты труда указанных сотрудников.

За отчетный период в деятельности Банка признаны значимыми следующие риски:

- кредитный;
- валютный;
- процентный;
- риск ликвидности;
- операционный.

Положением об оплате труда регламентирована оценка деятельности сотрудников Банка в увязке с показателями, влияющими на банковские риски. Положение пересматривается Советом директоров в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями уровня принимаемых Банком рисков.

Основные критерии, используемые в 2017 году для стимулирующих выплат работникам рискообразующих отделов:

Для Отдела активно-пассивных операций, Отдела по работе с банковскими картами, Отдела по развитию розничного бизнеса:

- увеличение ссудной задолженности по кредитному портфелю за расчетный период;
- уменьшение просроченной задолженности за расчетный период.

Для Отдела валютных операций:

- увеличение доходов, полученных от проведения валютно-обменных операций.

Для Юридического отдела:

- своевременное проведение правовой экспертизы документов на открытие Банком расчетных и иных счетов;

- своевременное наложение или снятие обременения на заложенное имущество по договору ипотеки;

- своевременная разработка новых нормативных актов Банка, типовых форм банковских договоров и других документов правового характера. Обеспечение в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;

- качественное ведение исковой и претензионной работы.

Для всех сотрудников Банка в рамках компетенции каждого работника основными критериями являются:

- увеличение комиссии, полученной за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- сумма восстановленных резервов на прочие потери в расчетном периоде;
- привлечение клиентов;
- соблюдение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- соблюдение максимального размера кредитов, предоставленных Банком своим акционерам и инсайдерам;
- своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- соблюдение трудовой и производственной дисциплины;
- обеспечение сохранности имущества Банка и товарно-материальных ценностей;
- отсутствие обоснованных претензий и жалоб клиентов Банка;
- отсутствие санкций со стороны надзорных, судебных и административных органов, предъявляемых к Банку вследствие серьезных нарушений в работе конкретного сотрудника Банка или подразделения.

Ухудшение вышеперечисленных показателей служит основанием для снижения или полного лишения премий. Показатели за отчетный период не изменялись.

Соотношение результатов работы за отчетный период с размером выплат характеризуется следующими основными данными:

Размер выплат и результаты работы	2017	2016	Рост, снижение (%)
Выплаты сотрудникам всего по банку, (тыс.руб.) в том числе:	23 480	23 234	1,06
Выплаты членам исполнительных органов, тыс.руб.	2 404	2 151	11,78
Выплаты иным работникам, принимающим риски, тыс.руб.	5 608	7 030	(20,23)
Выплаты прочим работникам, тыс.руб.	15 468	14 053	10,07
Прибыль	13 533	25 254	(46,41)
Кредитный портфель, тыс.руб.	331 639	350 147	(5,29)
Просроченная задолженность по ссудам (в % к кредитному портфелю)	2,23	2,59	X
Количество счетов, открытых клиентам на 01 января 2018г., шт.	3031	3 137	(3,38)
Санкции со стороны надзорных, судебных органов	нет	нет	нет

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при наличии положительного финансового результата Банка за оплачиваемый период.

Основными критериями оценки результатов работы членов исполнительных органов для определения нефиксированной части вознаграждения являются: безупречное выполнение своих обязанностей, получение Банком прибыли, отсутствие нарушений и замечаний контролирующих органов. Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков такими критериями являются также безупречное выполнение своих обязанностей, положительный результат, полученный в ходе деятельности курируемого работником направления, внедрение инноваций.

К основным показателям, позволяющим снизить размер выплачиваемого нефиксированного вознаграждения, относятся: ухудшение финансовых показателей, ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей, нарушение внутренних положений банка.

За отчетный период корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы сотрудникам Банка не производились.

Нефиксированная часть оплаты труда включает текущее премирование в денежном выражении. Акции, финансовые инструменты или иные способы выплаты нефиксированной части оплаты труда Банк не использует.

Текущее премирование осуществляется по итогам работы за месяц.

Единовременное (разовое) премирование Банк может выплачивать:

- по итогам работы за год,
- за разработку, организацию работ по реализации и внедрению новых проектов, руководство проектами, личный вклад в новые проекты,
- за профессиональное мастерство, индивидуальные результаты работы, высокие показатели в труде, за срочность и сложность выполняемой работы,
- в связи с государственными или профессиональными праздниками, юбилейными датами.

За отчетный период Банк выплатил одну единовременную выплату сотруднику, входящему в группу «Прочие работники», не признаваемую крупной выплатой, согласно внутреннего Положения Банка об оплате труда. Данная выплата представляет собой премию за доработку программного продукта для внедрения нового проекта.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2017 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П, других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком, применяются всеми его структурными подразделениями, независимо от их места расположения.

Изменения в учетной политике Банка могут иметь место в случаях:

- изменений законодательства РФ или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- разработки Банком новых способов бухгалтерского учета, не противоречащих действующему законодательству РФ;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В случае необходимости Банк выпускает дополнения и изменения Учетной политики, которыми могут предусматриваться (изменяться) правила бухгалтерского учета отдельных операций. В случае если такие дополнения и изменения не оказывают влияния на финансовые показатели, они могут вводиться в течение года.

Изменение учетной политики утверждается Президентом Банка.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

В Учетной политике АО КБ «НИБ» на 2017 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (за вычетом НДС). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей со сроком использования свыше 12 месяцев. Для последующей оценки основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель применяется ко всем основным средствам Банка.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования (за вычетом НДС).

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в деятельности Банка (за вычетом НДС).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, при признании учитываются по первоначальной стоимости. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен прием объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также в последний день отчетного года производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату приема актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров учитываются в балансе по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности в рублях, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства Банка в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику на 2017 год существенных изменений учета, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом от 17.11.2017 г. № 122 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2017 года основных средств, арендованного имущества, нематериальных активов, материальных запасов, подотчетных сумм, требований и обязательств по банковским операциям, расходов будущих периодов. В результате инвентаризации выявлено, что фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с приказом № 150 от 20.12.2017г. проведена ревизия кассы Банка, Ульяновского операционного офиса и дополнительных офисов. В результате ревизии наличия излишков и недостач выявлено не было.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» по состоянию на 01 января 2018 года Банком была произведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 и 474, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60310 и 60312 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

На балансовом счете 47423 имеется задолженность находящаяся на счете свыше 30 дней в сумме 344 тыс. руб. по требованиям к клиентам, но с неистекшим сроком взыскания. По данным требованиям Банк сформировал резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность, по состоянию на 01.01.2018 г., числящаяся на балансовых счетах 60301, 60309, 60311, 60322 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

Обязательства Банка по прочим операциям, отраженные на балансовом счете 47422, также не являются просроченными.

3.5. События после отчетной даты

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты (СПОД). СПОД признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В балансе Банка нашли отражение следующие корректирующие СПОД:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год,
- полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете Банка;

- изменение (увеличение) сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка выявлено не было.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

3.7. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 2017 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,28 руб. (в 2016 году прибыль на одну акцию составляла – 0,53 руб.). Данная прибыль на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли отчетного периода 13 533 тыс. руб. (за 2016 год прибыль – 25 254 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 48 000 тыс. шт. Банк не рассчитывал разводненную прибыль на одну акцию, т.к. не имеет конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Расчет произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 г. № 29 н.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	49 743	13 470	14 638	4 036	81 887
Средства в Банке России	4 047	0	0	0	4 047
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>2 331</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 331</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	99 302	5 238	9 862	0	114 402
Резервы на возможные потери	(2 385)	(192)	(1 985)	0	(4 562)
Итого	150 707	18 516	22 515	4 036	195 774

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	50 493	17 954	10 555	4 090	83 092
Средства в Банке России	21 692	0	0	0	21 692
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>2 244</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 244</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	184 645	11 336	11 619	0	207 600
Резервы на возможные потери	(2 385)	(178)	(2 090)	0	(4 653)
Итого	254 445	29 112	20 084	4 090	307 731

Банк имеет корреспондентские ностро-счета в рублях Российской Федерации, долларах США и евро в кредитных организациях-резидентах. В сеть корреспондентских отношений Банка входят кредитные организации (Поволжский Банк Сбербанка России, АО «КИВИ Банк») и небанковские кредитные организации (ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ООО РНКО «Платежный Центр», НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»). Банк не имеет корреспондентских ностро-счетов в кредитных организациях – нерезидентах.

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.01.2018 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 562 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

При составлении промежуточной отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.01.2018 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 12 (на 01.01.2017 года - 14), общее число заемщиков - физических лиц составляет 242 (на 01.01.2017 года - 323).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	в тыс. руб.	в %
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	743 765	597 147	100,00	100,00	146 618	24,55
1.1 ссудная задолженность кредитных организаций	412 126	247 000	55,41	41,36	165 000	66,80
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	93 605	107 523	12,59	18,01	(13 918)	-12,94
<i>1.2.1 просроченные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

<i>кредиты юридических лиц</i>						
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	507	-	0,07	-	507	-
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	237 527	242 624	31,93	40,63	(5 112)	-2,11
<i>1.4.1 просроченные кредиты физических лиц</i>	7 380	9 069	3,11	3,74	(1 689)	-18,62
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	140 783	120 871	100,00	100,00	19 912	16,47
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц	33 239	22 224	23,61	18,39	11 015	49,56
<i>2.1.1 на просроченные кредиты юридических лиц</i>	-	-	-	-	-	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей	79	-	0,06	0,00	79	-
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	107 465	98 647	76,33	81,61	8 818	8,94
<i>2.2.1 на просроченные кредиты физических лиц</i>	7 350	9 047	6,84	9,17	(1 697)	-18,76
3. Чистая ссудная задолженность	602 982	476 276	X	X	126 706	26, 60

Банк регулярно проводит анализ концентрации кредитного портфеля, Структура кредитного портфеля по отраслевому и географическому признакам представлена ниже:

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего. в том числе:	743 765	100,00%	597 147	100,00%
1. Самарская область	713 700	95,96%	566 853	94,93%
1.1. Кредитным организациям, всего	412 126	55,41%	247 000	41,36%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	94 112	12,65%	107 523	18,01%
- Строительство	48 499	6,52%	59 878	10,03%
- Транспорт и связь	2 917	0,39%	8 897	1,49%
- Операции с недвижимым имуществом	32 483	4,37%	38 748	6,49%
- Оптовая и розничная торговля	9 755	1,31%	0	0,00%
- Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	458	0,06%	0	0,00%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	207 462	27,90%	212 330	35,56%
- ипотечные ссуды	25 604	3,45%	6 538	1,09%
- автокредиты	22 633	3,04%	47 056	7,88%
- иные потребительские ссуды	159 225	21,41%	158 736	26,58%
2. Ульяновская область	30 065	4,04%	30 294	5,07%
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	30 065	4,04%	30 294	5,07%
- ипотечные ссуды	846	0,11%	530	0,09%
- автокредиты	454	0,06%	282	0,05%
- иные потребительские ссуды	28 765	3,87%	29 482	4,94%

Общий объем выданных в 2017 году кредитов составил 331 581 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам – 268 982 тыс.руб. или 81,12% и юридическим лицам – 62 599 тыс.руб. или 18,88%, Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели,

Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям оптовой и розничной торговли – 33 691 тыс.руб. или 53,82%,

Как уже отмечалось выше, Банк осуществляет свою деятельность в Самарской и Ульяновской областях, Существенная часть кредитного портфеля Банка (95,96%) сконцентрирована в Самарском регионе.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлены в таблице ниже.

Наименование статьи	Сумма на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату		Изменение за период	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	413 943	247 054	55,65%	41,4%	166 889	67,55
От 31 до 90 дней	12 683	12 813	1,71%	2,1%	(130)	-1,01
От 91 до 180 дней	59 807	9 013	8,04%	1,5%	50 794	563,56
От 181 до 1 года	47 388	61 445	6,37%	10,3%	(14 057)	-22,88
От 1 года до 3 лет	102 678	187 285	13,81%	31,4%	(84 607)	-45,18
Свыше 3 лет	99 886	70 468	13,43%	11,8%	29 418	41,75
Просроченная задолженность	7 380	9 069	0,99%	1,5%	(1 697)	-18,76
Итого	743 765	597 147	100,0%	100,0%	146 618	24,55

4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

В состав основных средств Банка входят позиции: компьютерная оргтехника, прочее оборудование, вложения в арендованное оборудование, незавершенные капитальные вложения, Остаток на счете 604 «Основные средства» по состоянию на 01.01.2018 года за вычетом накопленной амортизации составил 13 718 тыс. руб.

Объекты недвижимости, являющиеся основными средствами, на балансе Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, также отсутствуют. На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Переоценка основных средств Банком не производится. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На счете нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка в сумме 5 тыс. руб. с учетом начисленной амортизации.

Кроме того в состав статьи включены прочие материалы в размере 8 тыс.руб.

4.4. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, являвшееся залогом по кредитам, предоставленным физическим лицам и принятым на баланс Банка в качестве погашения кредитов:

1. Квартира по первоначальной стоимости 1 638 тыс.руб. была принята на баланс Банка в сентябре 2016 года;
2. Два гаража по первоначальной стоимости 518 тыс.руб. были приняты на баланс Банка в декабре 2016 года.

По состоянию на 01.01.2018 г., исходя из правил учета и после проведенной работы по определению справедливой стоимости с помощью независимого оценщика, Банк продолжает учитывать указанные объекты по их первоначальной стоимости, признанной на дату приема

активов в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с тем, что справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не ниже его первоначальной цены.

В связи с тем, что данные активы учитываются на балансе Банка более 1 года, по ним сформирован резерв на возможные потери в размере 10% или 163,8 тыс.руб. по квартире и 51,8 тыс.руб. по гаражам.

Банк ведет активную работу по поиску покупателя на данные объекты недвижимости.

4.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	10 829	89,1	13 471	91,5
1.1. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	490	4,0	207	1,4
1.2. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	6 912	56,9	9 185	62,4
1.3. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 065	25,2	2 333	15,8
1.4. прочие расчеты	362	3,0	1 746	11,9
2. Прочие активы нефинансового характера. всего, в том числе	1 318	10,9	1 254	8,5
2.1. расчеты по налогам и сборам	63	0,5	50	0,3
2.2. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	799	6,6	800	5,4
2.3. расходы будущих периодов	456	3,8	404	2,7
3. Резервы на возможные потери	751	X	405	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	11 396	X	14 320	X

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в составе прочих активов кредитной организации отсутствует.

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Ниже в таблице приведена динамика по обслуживанию организаций с различной формой собственности и частных лиц:

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение за период	
	Сумма. тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	121 941	793	138 714	796	(16 773)	(3)
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	2 634	1	3 524	1	(890)	-
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	325	3	466	3	(141)	-
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	80 070	513	94 485	525	(14 415)	(12)
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	2 568	45	1 481	45	1 087	-

- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	36 344	227	38 758	217	(2 414)	10
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	4	-	5	-	(1)
2. Физические лица всего, в т.ч.:	146 020	2 238	130 084	2 341	15 936	(103)
- срочные вклады	113 642	79	70 947	36	42 695	43
- депозиты до востребования (сч.№42301. 42601)	6 628	574	8 334	525	(1 706)	49
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	25 750	1 585	50 803	1 780	(25 053)	(195)
3. Транзитные счета (сч.№40911)	14	X	28	X	(14)	X
ВСЕГО средств клиентов	267 975	3 031	268 826	3 137	(851)	(106)

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 54,5% ресурсов Банка приходится на средства физических лиц, которые в основном представлены срочными вкладами и текущими счетами. В составе средств юридических лиц (45,5% всех ресурсов) можно выделить средства на счетах коммерческих организаций и счетах индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.01.2018 года открыто: юридическим лицам – 781 расчетный счет в валюте Российской Федерации и 12 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2017 года – 785 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 11 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 2 038 счетов в валюте Российской Федерации и 200 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2017 года – 2 160 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 181 счетов в иностранной валюте).

Ниже в таблице представлен анализ средств клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	121 941	100,00%	138 714	100,00%
- недвижимость	37 790	30,99%	46 621	33,61%
- торговля	26 329	21,59%	30 860	22,25%
- услуги и коммунальное хозяйство	6 038	4,95%	13 061	9,42%
- строительство	26 343	21,60%	26 393	19,03%
- сельское хозяйство	3 755	3,08%	3 560	2,57%
- производство	1 725	1,42%	3 634	2,62%
- транспорт	2 081	1,71%	3 829	2,76%
- прочие виды деятельности	17 880	14,66%	10 756	7,75%

В 2017 году Банк продолжал развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт, в связи с чем общее количество выпущенных пластиковых карт в отчетном периоде составило 358 штук,

По состоянию на 01.01.2018 года количество реализованных зарплатных проектов – 44.

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представляют собой задолженность Банка перед поставщиками, подрядчиками и покупателями, персоналом, бюджетом и по прочим операциям.

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера. всего, в том числе:	1 364	23,8	827	16,4
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	370	6,4	102	2,0

1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4	0,1	17	0,3
1.3. прочие расчеты	990	17,3	708	14,0
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	4 377	76,2	4 215	83,6
2.1. расчеты по налогам и сборам	157	2,7	176	3,5
2.2. расчеты с работниками	3 117	54,3	3 007	59,6
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	941	16,4	908	18,0
2.4. излишки в банкоматах	45	0,8	0	0,0
2.5. доходы будущих периодов	117	2,0	124	2,5
3. Итого прочие обязательства	5 741	100,0	5 042	100,0

Прочие обязательства кредитной организации не являются просроченными и носят характер текущих расчетов,

4.8. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на 01.01.2018 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 7 250 тыс.руб., в том числе:

- резервы по неиспользованным кредитным линиям – 6 810 тыс.руб. (в том числе со сроком более 1 года – 2 394 тыс.руб.);
- резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 440 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 9 272 тыс.руб., в том числе:

- резервы по неиспользованным кредитным линиям – 8 950 тыс.руб. (в том числе со сроком более 1 года – 7 432 тыс.руб.);
- резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 322 тыс.руб.

4.9. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.01.2018 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 480 000 тыс.руб.), Уставный капитал состоит из стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, приобретенных акционерами, разделенных на 48 000 000 штук с номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями, Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для целей покрытия убытков в размере не менее 5% от уставного капитала Банка,

По итогам деятельности Банка за 2016 год зафиксирована чистая прибыль в размере 25 254 тыс.руб., На проведенном 10 апреля 2017 года годовом собрании акционеров было принято решение о распределении её следующим образом:

- в сумме 1 263 тыс.руб. на формирование резервного фонда АО КБ «НИБ»,
- в сумме 23 991 тыс.руб. оставить в распоряжении Банка,

По результатам деятельности Банка за 2017 год зафиксирована чистая прибыль в размере 13 533 тыс.руб.

4.10. Информация о внебалансовых обязательствах

Наименование статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес, %

Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	117 410	100,0	57 782	100,0
1.1. неиспользованные кредитные линии	47 536	40,5	51 561	89,2
1.2. обязательства по поставке денежных средств	69 874	59,5	6 221	10,8

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
1. Процентные доходы	97 814	91 346	6 468
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	38 411	30 506	7 905
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	59 403	60 840	(1 437)
1.2.1. юридическим лицам	18 167	18 605	(438)
1.2.2. физическим лицам	41 236	42 235	(999)
2. Процентные расходы	(5 711)	(3 928)	1 783
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(5 711)	(3 928)	1 783
2.1.1. физических лиц	(5 711)	(3 928)	1 783
3. Процентная маржа	92 103	87 418	4 685

5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
1. Доходы от восстановления резервов:	229 640	169 823	59 817
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	154 175	116 674	37 501
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	13	123	(110)
1.2. прочие активы	1 153	472	681
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	74 312	52 677	21 635
2. Расходы от формирования резервов:	(248 321)	(181 693)	(66 628)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(174 262)	(122 658)	(51 604)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(41)	(42)	1
1.2. прочие активы	(1 772)	(594)	(1 178)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(72 287)	(58 441)	(13 846)
3. Изменение резервов на возможные потери	(18 681)	(11 870)	(6 811)

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	38 636	38 011	625
- от операций в наличной форме	12 336	18 549	(6 213)
- от операций в безналичной форме	26 300	19 462	6 838
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(25 855)	(23 845)	(2 010)
- от операций в наличной форме	(3 410)	(9 384)	5 974
- от операций в безналичной форме	(22 445)	(14 461)	(7 984)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 781	14 166	(1 385)

5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	94 614	153 517	(58 903)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(99 065)	(157 674)	58 609
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 451)	(4 157)	(294)

5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	1	11	(10)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 436	2 849	(1 413)
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(1)	(16)	15
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 335)	(3 019)	1 684
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	101	(175)	276

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
1. Комиссионные доходы	34 618	28 371	6 247
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	4 431	2 706	1 725
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	24 883	21 096	3 787
1.3. за услуги переводов денежных средств	4 125	3 993	132
1.4. по другим операциям	1 179	576	603
2. Комиссионные расходы	(9 504)	(9 673)	169
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	(367)	(311)	(56)
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 169)	(6 127)	958
2.3. за услуги по переводам денежных средств	(3 867)	(2 592)	(1 275)
2.4. по другим операциям	(101)	(643)	542
Чистый комиссионный доход	25 114	18 698	6 416

5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
1. Прочие операционные доходы	698	5 239	(4 541)

1.1. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	88	77	11
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	508	497	11
1.3. прочие доходы	102	4 665	(4 563)
2. Прочие операционные расходы	(89 387)	(74 313)	(15 074)
2.1. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(30 714)	(30 852)	138
2.2. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(918)	(1 358)	440
2.3. амортизация по основным средствам и НМА	(1 354)	(1 405)	51
2.3. арендная плата по арендованным основным средствам	(44 422)	(28 173)	(16 249)
2.4. прочие организационные и управленческие расходы	(5 581)	(5 285)	(296)
2.5. прочие расходы	(6 398)	(7 240)	842
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	(88 689)	(69 074)	(19 615)

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
Налог на имущество организаций	303	311	(8)
Налог на добавленную стоимость	1 241	1 331	(90)
Государственные пошлины	68	175	(107)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	4	20	(16)
Налог на прибыль	3 129	7 915	(4 786)
ВСЕГО расходов по налогам	4 745	9 752	(5 007)

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном году порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных кредитной организацией в соответствии с НК РФ, не изменялись.

В течение отчетного периода Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой (в 2016 году Банк так же не имел прекращаемую деятельность).

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

АО КБ «НИБ» расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, что дает возможность предупреждения угрозы снижения нормативов достаточности, а также способствует повышению безопасности и финансовой устойчивости банка.

В течение всего 2017 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства.

По данным публикуемой формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» собственные средства (капитал) на отчетную дату 01.01.2018 года имеют размер в сумме 544 640 тыс. руб.,

который в соответствии с Методикой Банка России определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал, сформированный путем оплаты долей учредителями, в размере 480 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах, в размере 27 491 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 23 991 тыс.руб.

С учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 5 тыс. руб. базовый капитал на отчетную дату составил 531 477 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 года добавочный капитал банка имеет отрицательную величину в сумме 1 тыс.руб., что составляет 20% от вложений в нематериальные активы Банка за минусом накопленной амортизации. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 13 163 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли текущего года в размере 13 533 тыс.руб.;
- показателя, уменьшающего сумму дополнительного капитала - 31 тыс.руб. (суммы ненадлежащих активов с учетом сформированного на них резерва, выявленных в ходе проверки ЦБ РФ).
- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов в размере 339 тыс.руб.

В течение 2017 года в составе капитала убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения по активам признано не было.

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала по состоянию на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.	Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	480 000	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	480 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	480 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	13 163
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	267 975	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	13 163
2.2.1			из них: субординированные кредиты	
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	13 731	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	5	X	

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	1
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	-	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	-	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	-	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	Вложения в собственные акции (доли)	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	712 822	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В течение 2017 года Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

У Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 28.07.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И). Инструкция ЦБ РФ № 180-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 395-П, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6 %, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со ст. 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц,

способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25%.

С 01.01.2017 г. Банк России ввел новый норматив Н25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20%.

В течение отчетного периода Банк выполнял обязательные экономические нормативы с запасом к своим предельным значениям. Расчет и контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком производится на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

7.2. Информация о расчете финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств 9капитала0 наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление банковских рисков;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом.

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017	Изменение за период
Основной капитал, тыс.руб.	544 640	531 169	13 471
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	988 723	958 858	29 865
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	55,1	55,4	0,3

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось на 0.3 процентных пункта. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 года составили 193 443 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 81 887 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 1 716 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 109 840 тыс. руб.

За 2017 год использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 112 044 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	36 861
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(143 088)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(247)
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	(5 570)

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют:

- денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по использованию.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный и валютный риск, а также нефинансовые риски, в.т.ч. операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков. Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел управления рисками. Органами управления Банка,

принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Президент. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками. Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими, а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

В Банке существует независимый Отдел управления рисками, который подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. В функции Отдела управления рисками входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в квартал доводится до сведения Совета директоров Банка и не 1 раз в месяц Правлению.

По состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России. Функции управления рисками в Банке осуществляет Отдел управления рисками, который возглавляет начальник. Начальник Отдела управления рисками подотчетен Совету директоров. Начальник Отдела управления рисками координирует и контролирует работу начальников структурных подразделений, несущих банковские риски и отвечающих за их управление.

Основными значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

Риск	Общие показатели склонности к риску	Уровень значимости
Кредитный риск	Возникновение убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Валютный риск (часть рыночного риска)	Возникновение убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах при неблагоприятном изменении курса вследствие колебаний	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск (в части депозитных операций)	Возникновение финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по активам и пассивам и внебалансовым инструментам Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск ликвидности	Наступление потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск концентрации	Подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки

Операционный риск	Операционные убытки в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния внешних событий, а так же несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Стратегический риск	Ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствие необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка	Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки
Репутационный риск	Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц	Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки
Регуляторный риск	Ненадлежащее соблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а так же применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов	Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки

9.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка. Кредитный риск относится к значимым рискам.

Кредитный риск присущ операциям кредитования, по прочему размещению денежных средств.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

- Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

- В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам.

- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.
- Классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил.
- Осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения на регулярной основе.
- Строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства банка о возникающих просрочках.

Структура кредитного портфеля по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов*:

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2017	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (в %)
Всего кредитный портфель, в т.ч.:	331 639	100,00	350 147	100,00
Юридические лица	94 113	28,38	107 523	30,70
Физические лица, в т.ч.	237 526	71,62	242 624	69,30
оцениваемые на индивидуальной основе:	225 481	67,99	196 926	56,20
ипотечные кредиты	26 058	7,86	7 068	2,00
автокредиты	18 400	5,55	29 014	8,30
потребительские ссуды	181 023	54,58	160 844	45,90
оцениваемые по портфелю однородных ссуд:	12 045	3,63	45 698	13,10
автокредиты	5 080	1,53	18 324	5,20
банковские карты	3 757	1,13	24 939	7,10
потребительские ссуды	3 208	0,97	2 435	0,70

*Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению %)

Информация о предоставлении кредитов по видам экономической деятельности заемщиков, тыс. руб.:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018
1	Задолженность по предоставленным кредитам – всего, в том числе:	331 639
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	94 113
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	458
2.2	строительство	48 499
2.3	транспорт и связь	2 917
2.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 755
2.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 483
3	из них, предоставленных индивидуальным предпринимателям	3 421
4	Физическим лицам	237 526

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
		на 01.01.2018	среднее значение за отчетный период
1	Кредитный риск по активам, отраженным на	245 983	295 850

	балансовых счетах		
2	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
3	Активы с повышенными коэффициентами риска	3 692	189 423
4	Кредиты на потребительские цели	0	0
5	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	19 098	17 105
6	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
7	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0
8	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0
9	Совокупный объем кредитного риска	268 773	502 374

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности:

Срок	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Просроченная задолженность:	7 380	2,23	9 069	2,59
Юридические лица	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч.:	7 380	2,23	9 069	2,59
кредитные карты	1 056	0,32	1093	0,31
Просроченная задолженность по географическим зонам:	7 380	2,23	9 069	2,59
Самара и Тольятти	6 630	2,00	8919	2,55
Ульяновск	750	0,23	150	0,04
Итого общая ссудная задолженность	331 639	100	350 147	100

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности составила 2,23 % от общей величины ссудной задолженности. Просроченная задолженность состоит из 28 кредитов, из них 12 по кредитным банковским картам. Всего по просроченным кредитам резерв сформирован в размере 7 350 тыс. руб. или 95,58%.

Информация о резервах на просроченную задолженность по судам:

Категория качества	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Кол-во просроченных кредитов	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Кол-во просроченных кредитов	Сумма резерва, тыс. руб.
II категория	23	3	0	0	0	0
III категория	8	1	1	12	1	1
IV категория	0	0	0	10	1	5
V категория	7 350	24	6 349	9 050	40	9 042
итого	7 380	28	7 349	9 072	42	9 048

Информация о реструктурированных ссудах:

Виды реструктуризации ссуды	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	161 312	49,76	137 290	39,21
увеличение срока возврата основного долга	94 999	29,31	72 723	20,77
изменение графика уплаты процентов по ссуде	66 313	20,46	33 568	9,59
увеличение суммы основного долга	0	0	31 000	8,85
Объем нереструктурированной задолженности	162 859	50,24	212 857	60,79
Общая сумма ссудной задолженности	324 171	100	350 147	100

По состоянию на 1 января 2018 года доля реструктурированных ссуд составила 49,76 % от общей величины ссудной задолженности. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в кредитном договоре и осуществляется по письменному заявлению

заемщика на основании предоставленного им обоснования необходимости пролонгации. Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по реструктурированным ссудам в установленные договором сроки, в связи с наличием ликвидного обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	736 169	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся КО	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	157 122	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	365 693	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	63 901	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	127 103	-
8	Основные средства	-	-	13 837	-
9	Прочие активы	-	-	8 515	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах резерва на возможные потери на 01.01.2018:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								До 30 дн.	От 30 до 91 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыш е 180 дн.	Расчет-ный	Расчет-ный с уче- том обес- печения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							Итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям	123 880	119 041	0	0	0	4 839	0	0	0	277	4 839	277	4 839	0	0	0	4 839	
2	Требования к юриди- ческим лицам (кроме кредитных организаций)	94 112	0	14 244	31 369	48 499	0	0	0	0	0	33 318	33 318	33 318	1996	6 587	24 735	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	237 527	9 558	30 002	116 218	34 100	47 649	2 184	104	1 863	10 875	106 022	106 022	106 248	418	39 530	18 651	47 649	
4	Активы, оцениваем- ые в целях созда- ния резервов на возможные потери	455 519	128 599	44246	147 587	82 599	52 488	2184	104	1863	11 152	144 179	139 617	144 405	2 414	46 117	43 386	52 488	

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах резерва на возможные потери на 01.01.2017:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								До 30 дн.	От 30 до 91 дн.	От 91 до 180 дн.	Свы ше 180 дн.	Расчет- ный	Расчет- ный с уче-том обес- печения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							Итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям	218 481	213 551	0	0	0	4 930	0	0	0	277	4 930	277	4 930	0	0	0	4 930
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	107 945	39	14 176	88 695	5 000	35	15	15	9	10	22 327	22 327	22 327	207	18 836	3 250	34
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	242 636	10 476	66 419	56 682	73 583	35 476	4 391	1 973	8 755	6 361	98 654	97 678	98 654	2 718	17 923	42 546	35 467
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	569 062	224 066	80 595	145 377	78 583	40 441	4 406	1 988	8 764	6 648	125 911	120 282	125 911	2 925	36 759	45 796	40 431

Сумма требования с учетом требования по получению процентных доходов.

Ежедневно формируются отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, регламентирующих кредитную деятельность Банка:

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Установленное значение БР, %
	01.01.2018	01.01.2017	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,85	11,83	≤25
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,45	0,65	≤20
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8,85	11,83	≤800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,03	0,05	≤50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,45	0,65	≤3

Информация о характере и стоимости обеспечения на 01.01.2018, тыс. руб.:

№ п/п	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения	В том числе I категории	В том числе II категории
1.	Залог	893 372	893 372	893 372
2.	Поручительства	23 038	23 038	23 038
3.	Залог ценных бумаг	8 088	8 088	8 088

Информация о характере и стоимости обеспечения на 01.01.2017, тыс. руб.:

№ п/п	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения	В том числе I категории	В том числе II категории
1.	Залог	894 181	0	894 181
2.	Поручительства	13 895	0	0
3.	Залог ценных бумаг	12 684	12 684	0

9.2. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Расчет величины операционного риска Банк осуществляет с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	Значение, тыс. руб.
Операционный риск всего, в том числе:	16 983
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	122 466
Чистые процентные доходы	87 418
Чистые непроцентные доходы	35 048
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

9.3. Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.
- Уменьшение риска через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средств в Банке России.
- Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.
- Выполнение нормативов ликвидности

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Установленное значение Банка России, %
	01.01.2018	01.01.2017	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	154,56	223,52	≥15
Норматив текущей ликвидности (Н3)	333,91	271,43	≥50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	25,70	25,72	≤120

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость активов и обязательств по срокам исполнения представлена в следующей таблице по состоянию на 01.01.2018 года:

	До вос- требов. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	83 603	-	-	-	-	-	83 603
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 331	-	-	-	-	-	2 331
Средства в КО	109 840	-	-	-	-	-	109 840
Чистая ссудная задолженность	421 633	1 123	34 095	13 152	70 988	61 991	602 982
Итого активов	617 407	1 123	34 095	13 152	70 988	61 991	798 756
Обязательства:							
Средства клиентов – физических лиц	32 378	111 129	209	2 255	51	-	146 022
Средства клиентов – прочие	121 955	-	-	-	-	-	121 955
Итого обязательств	154 333	111 129	209	2 255	51	-	267 977
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2017	463 074	(110 006)	33 886	10 897	70 937	61 991	530 779
Совокупный разрыв за 31.12.2017	463 074	353 068	386 954	397 851	468 788	530 779	-

Балансовая стоимость активов и обязательств по срокам исполнения представлена в следующей таблице по состоянию на 01.01.2017 года:

	До вос- требов. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	102 540	-	-	-	-	-	102 540
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 244	-	-	-	-	-	2 244
Средства в КО	202 947	-	-	-	-	-	202 947
Чистая ссудная задолженность	247 351	7 470	4 149	43 077	174 229	-	476 276
Итого активов	555 082	7 470	4 149	43 077	174 229	-	784 007
Обязательства:							
Средства клиентов – физических лиц	59 156	45 780	-	2 011	23 137	-	130 084
Средства клиентов – прочие	138 742	-	-	-	-	-	138 742
Итого обязательств	197 898	45 780	-	2 011	23 137	-	268 826
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2016	357 184	(38 310)	4 149	41 066	151 092	-	515 181
Совокупный разрыв за 31.12.2016	357 184	318 874	323 023	364 089	515 181	515 181	-

Несмотря на избыток ликвидности на всех сроках погашения, коэффициенты находятся в пределах установленных предельных значений.

9.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски.

Информация о совокупном рыночном риске по форме отчетности 0409808 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15 658	11 281
1.1	процентный риск	-	-
1.2	фондовый риск	-	-
1.3	валютный риск	1 253	903
1.4	товарный риск	-	-

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Управление процентным риском регламентировано в Положении о порядке оценки и управления процентном риске.

Методы управления процентным риском:

- анализ процентных ставок по всем видам заемных средств с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирование структуры активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;

- обязательное применение в договорах с заемщиками – юридическими лицами возможности изменения процентной ставки в случае изменения ключевой ставки ЦБ РФ;
- максимальное соответствие пассивов с фиксированной процентной ставкой активам с фиксированной процентной ставкой;
- ежедекадный мониторинг среднерыночных значений процентных ставок на рынке банковских вкладов.

С целью недопущения снижения процентного дохода в результате колебаний процентных ставок, в течение 2016 года Банком процентные ставки по вкладам менялись.

Риск снижения процентного дохода при снижении среднерыночной процентной ставки минимален.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Неде-нежные	Итого
на 01 января 2018 года							
Итого финансовых активов	421 633	1 123	34 095	13 152	70 988	61 991	602 982
Итого финансовых обязательств	32 378	111 129	209	2 255	51	0	146 022
Чистый разрыв за 31 декабря 2017 года ГЭП	389 255	(110 006)	33 886	10 897	70 937	61 991	456 960
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	389 255	279 249	313 135	324 032	394 969	456 960	913 920
Коэффициент разрыва	13.02	2.95	3.18	3.20	4.54	0.00	4.54
на 01 января 2017 года							
Итого финансовых активов	247 351	7 470	4 149	43 077	174 229	0	479 276
Итого финансовых обязательств	59 156	45 780	0	2 011	23 137	0	130 084
Чистый разрыв за 31 декабря 2016 года (ГЭП)	188 195	(38 310)	4 149	41 066	151 092	0	346 192
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	188 195	149 885	154 034	195 100	346 192	0	-
Коэффициент разрыва	4.18	2.43	2.47	2.82	3.66	0.00	3.66

Валютный риск - представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют и драгоценных металлов. Порядок управления валютным риском осуществляется согласно внутрибанковского Положения об управлении валютным риском.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и драгоценного металла (золото) в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для минимизации валютного риска Банком предусмотрены:

- ограничения на открытую валютную позицию по евро, долларам, чешской кроне, фунту стерлингов, юаню, швейцарскому франку и драгоценному металлу (золоту) в размере не более 10% от капитала Банка;
- осуществление валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой с целью соблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- поддержание (длинной) открытой валютной позиции в сильной валюте;
- поддержание (короткой) открытой позиции при падающем курсе;

- прогнозирование курсов.

В течение отчетного года Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Показатель	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	545,3461	490,6835	54,6626	450,5481	436,4071	14,1410
Евро	271,6594	448,7332	(177,0738)	544,0238	515,0243	28,9995
Чешская крона	623,3000	0	623,3000	403,5000	0	403,5000
Фунты стерлингов	2,770	0	2,7700	4,9600	0	4,9600
Юань	49,922	0	49,9220	96,0120	0	96,0120
Швейцарский франк	0,0500	0	0,0500	5,2500	0	5,2500
Золото (грамм)	707,0000	0	707,0000	716,0000	0	716,0000
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого (тыс.руб.)	54 156,0859	59 166,2873	(5 010,2014)	66 134,4268	59 335,3646	6 799,0622

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+2 121,44	+2 121,44	+1 846,71	+1 846,71
Ослабление доллара США на 5 %	-2 121,44	-2 121,44	-1 846,71	-1 846,71
Укрепление евро на 5 %	+2 217,86	+2 217,86	+2 540,89	+2 540,89
Ослабление евро на 5 %	-2 217,86	-2 217,86	-2 540,89	-2 540,89
Укрепление чешской кроны на 5 %	+83,93	+83,93	+47,63	+47,63
Ослабление чешской кроны на 5 %	-83,93	-83,93	-47,63	-47,63
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+10,76	+10,76	+18,49	+18,49
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-10,76	-10,76	-18,49	-18,49
Укрепление юань на 5 %	+22,08	+22,08	+41,90	+41,90
Ослабление юань на 5 %	-22,08	-22,08	-41,90	-41,90
Укрепление швейцарского франка на 5%	+0,15	+0,15	+15,60	+15,60
Ослабление швейцарского франка на 5%	-0,15	-0,15	-15,60	-15,60
Укрепление золота на 5 %	+84,87	+84,87	+80,92	+80,92
Ослабление золота на 5 %	-84,87	-84,87	-80,92	-80,92
Итого	±4 541,09	±4 541,09	±4 592,14	±4 592,14

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей Банку.

В целях управления риском нарушения открытой валютной позиции осуществляется принятие мер по покупке недостающей или продаже излишней валюты. Кроме того, с целью минимизации валютных рисков осуществляется ежедневный анализ валютного рынка путем изучения торгов в режиме реального времени на ПАО Московской бирже, а также других источников информации в сети интернет, на основе чего составляется прогноз предстоящего изменения курсов иностранных валют и применяются меры по регулированию позиции.

В истекшем году открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (золото) находилась в пределах допустимых норм.

9.5. Риск концентрации

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.

В целях выявления и измерения риска кредитной концентрации Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) банка и связанных с Банком лиц к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120).

В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует такие относительные показатели, как отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц) к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409101).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

На 01 января 2018 года установленные Банком лимиты по риску концентрации соблюдались.

Отчет о принятом риске концентрации по состоянию на 01.01.2018 год

Информация о выполнении лимитов:

Наименование показателя	Значение показателя на отчетную дату, тыс. руб. (процент)	Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
				количество случаев, ед.	длительность, дней	количество случаев, ед.	длительность, дней
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,45 %	≤ 25% к капиталу Банка	≤ 20% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	8,85 %	≤ 800% к капиталу Банка	≤ 650% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,45 %	≤ 20% к капиталу Банка	≤ 16% к капиталу Банка	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8%	≤ 15 %	≤12%	0	0	0	0
строительство	12%	≤ 15%	≤12%	0	0	0	0
транспорт и связь	1%	≤ 15 %	≤12%	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля	2%	≤ 15 %	≤12%	0	0	0	0
обрабатывающие производства	1%	≤ 15 %	≤12%	0	0	0	0
денежное посредничество	29%	≤35%	≤30%	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Самарская область	68%	≤85%	≤80%	0	0	0	0
Московская область	24%	≤35%	≤27%	0	0	0	0
Ульяновская область	6%	≤10%	≤8%	0	0	0	0
Новосибирская область	2%	≤35%	≤27%	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	32%	≤60%	≤55%	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	68%	≤70%	≤65%	0	0	0	0

9.6. Репутационный риск

Риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с уменьшением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов, в том числе появление портящей деловую репутацию информации о Банке, его сотрудниках, клиентах, учредителях, членов органов управления и аффилированных лиц Банка. Банк придерживается принципа «Знай своего клиента» который предусматривает порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление расчетов.

Данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб.) представлены в таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
АКТИВ		
Предоставленные ссуды, всего	2182	934
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	797	358
В том числе: просроченные ссуды	0	228
Резервы на возможные потери по просроченным ссудам	0	228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства на счетах, в том числе:	107 835	107 576
Привлеченные депозиты	86 740	69 905

Данные по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (в тыс.руб.):

Вид дохода	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Процентные доходы	107	159
Процентные расходы	4 459	3 567
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 031	(753)
Комиссионные доходы	380	372
Комиссионные расходы	0	0
Дивиденды	0	0
Чистый доход по операциям со связанными сторонами	(2 941)	3 788

Общая сумма кредитов (в тыс.руб.), предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года и 2016 года:

Наименование	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 206	8 481
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 254	9 756

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В течение отчетного 2017 года Банком совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. сделками, в совершении которых у Банка имела заинтересованность:

Сделка	Обеспечение
Кредитная карта по договору №КД-00895123 между АО КБ «НИБ» и Ловягиной Л.А. сроком от 04.04.2017 – 04.04.2020 гг. на сумму 100 000 руб., под 24 % годовых.	Отсутствует

По состоянию на отчетную дату общая сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность составила 0 тыс.руб.

Операции со связанными сторонами проводились на условиях аналогичных условиям предоставления услуг не связанным лицам.

11. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2016 год не принималось. Таким образом, выплат дивидендов в отчетном году не производилось.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2017 году указанные операции Банком не осуществлялись.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 2017 году операции с контрагентами-нерезидентами не производились.

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.nib-samara.ru> в течение 10 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2017 финансовый год на годовом общем собрании участников АО КБ «НИБ».

Настоящая годовая отчетность была предварительно утверждена Советом директоров Банка 06 марта 2018 года и далее подлежит утверждению годовым общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено 10 апреля 2018 года.

Президент АО КБ «НИБ»

/ В.А. Трофимов

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»

/ Е.И. Пастушкова

