

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

## **к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **АО «Народный Инвестиционный Банк» за 2018 год**

#### **Содержание**

1. Общая информация об отчетности .....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации.....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	5
2.4. Информация об органах управления .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и значимых положений учетной политики. ....	9
3.2. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	12
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка и применении принципа «непрерывность деятельности». ....	13
3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	13
3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности .....	14
3.6. События после отчетной даты.....	14
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета .....	14
3.8. Информация о базовой и разведенной прибыли (об убытке) на акцию .....	14
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	15
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах.....	15
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	16
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов .....	18
4.4. Информация по договорам операционной аренды .....	19
4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	19
4.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	20
4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	20
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	22
4.9. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	22
4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств .....	23
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	24
5.1. Информация о процентных доходах и расходах .....	24
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери.....	24
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	25
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте .....	25
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами .....	25
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах .....	25
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах .....	26
5.8. Возмещение (расход) по налогам .....	27

6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале .....	28
7. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	29
8. Информация к Отчету об обязательных нормативах и показателе финансового рычага....	29
8.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	29
8.2. Информация о расчете финансового рычага .....	31
8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	31
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	31
9.1. Кредитный риск.....	34
9.2. Валютный риск (часть рыночного риска) .....	39
9.3. Процентный риск.....	41
9.4. Риск ликвидности .....	43
9.5. Риск концентрации .....	46
9.6. Операционный риск .....	49
9.7. Репутационный риск .....	50
9.8. Стратегический риск.....	51
10. Информация об управлении капиталом .....	51
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги .....	52
12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	53
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	55
14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	56



## 1. Общая информация об отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 2018 год составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2018 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
Лицензия	№ 2876 от 20.09.2018г. БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Участие в системе страхования вкладов	свидетельство № 529 от 27.01.2005
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.nib-samara.ru">http://www.nib-samara.ru</a>

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

По состоянию на 01. 01.2019 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 01.01.2019 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).
- Исполнение функций агента валютного контроля.

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

В отчетном периоде АО КБ «НИБ» развивался согласно принятой Стратегии развития на 2018-2020 гг.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год по-прежнему оказали такие банковские операции как:

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

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» в тыс.руб. по итогам 2018 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.01.2019	01.01.2018
Величина активов банка (по ф. №0409806)	840 621	825 981
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	554 283	544 640
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	648 007	602 982
Средства клиентов (по ф. №0409806)	274 076	267 975
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	9 677	13 533

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.

## **2.3. 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 оставить в распоряжении Банка прибыль в размере 9 677 тыс.руб., полученную по итогам 2018 года.

На проведенном 10 апреля 2018 года годовом собрании акционеров (протокол №38 от 10.04.18г.) было принято решение о распределении прибыли за 2017 год в размере 13 533 тыс. руб. следующим образом:

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

## 2.4. Информация об органах управления

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров Банка вошли:

№ 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	Клёмкина Наталья Владимировна	Член совета директоров

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

<b>1) Борисов Георгий Иванович, 1937 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.</b>	
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
<b>2) Борисова Людмила Дмитриевна, 1939 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.</b>	
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	не имеет



дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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
<b>3) Иванов Владимир Иванович, 1967 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.</b>	
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
<b>4) Ловягина Людмила Алексеевна, 1970 г.р., основное место работы - директор ООО «ВандерЛенд». Образование – высшее.</b>	
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
<b>5) Клёнкина Наталья Владимировна, 1971 г.р., основное место работы – начальник юридического отдела ООО «Самарская Торговая Компания», образование - высшее.</b>	
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.

<b>Трофимов Валерий Аркадьевич, 1961 г.р., с 04.12.2015 года назначен президентом АО КБ «НИБ», образование – высшее.</b>	
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 состав которого входят следующие лица:

№ 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:

<b>Пастушкова Елена Игоревна, 1972 г.р., главный бухгалтер АО КБ «НИБ», образование – высшее.</b>	
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	не имеет



органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	
<b>Ефимова Людмила Владиславовна, 1972 г.р., заместитель главного бухгалтера АО КБ «НИБ», образование – высшее.</b>	
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

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

#### 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и значимых положений учетной политики.

Учетная политика Банка на 2018 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.

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 2018 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Метод амортизации основных средств – линейный.

Переоценка объектов основных средств не производится.

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). Метод амортизации нематериальных активов – линейный.

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.

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).

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).

К финансовым активам Банка относятся кредиты и приравненная к ней задолженность. С иными финансовыми активами Банк работу не ведет.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату когда актив доставлен Банку или Банк доставил актив.

Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками (покупателями) полученных денежных средств.

Формирование и использование резервов, классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировка резервов, а также учет соответствующих операций осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, т.е. процентные доходы признаются в учете в момент их начисления и в том периоде, к которому они относятся, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным и данные доходы отражаются на балансовых счетах Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным и данные доходы отражаются на внебалансовых счетах Банка.

Доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, признаются, когда: Банк передал, а покупатель принял услугу; право на получение этого дохода Банком



вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть определена; отсутствует неопределенность в получении дохода.

Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга
- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом
- увеличение суммы основного долга
- изменение графика уплаты процентов по ссуде
- изменение порядка расчета процентной ставки
- другое.

При этом, в случае если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

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

### **3.2. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в Самарской и Ульяновской областях. Текущее налогообложение Банк рассчитывает на основе Налогового кодекса Российской Федерации с применением ставок налога, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы. На основании своих оценок вышеизложенного, Банк не формировал каких-либо резервов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.



В той мере, в которой у банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка и применении принципа «непрерывность деятельности».**

В Учетную политику на 2018 год существенных изменений учета, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

В Учетную политику на следующий отчетный год Банк внесет изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2019г. положений, обуславливающих применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»**.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам банка, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Процессы определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» были уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска.

Прочие, уже известные изменения, обязательные к применению с 01.01.2019г., по мнению руководства Банка не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Банк подтверждает, что данные о событиях или условиях, которые могут обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность, и которые могут привести к прекращению или значительному сокращению масштабов деятельности Банка, отсутствуют. Банк выражает уверенность в непрерывности своей деятельности в течении более чем 12 месяцев со дня отчетной даты (31.12.2018г.).

### **3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с приказом от 12.11.2018 г. № 88 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2018 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 2019 года в соответствии с приказом № 94 от 24.12.2017г. проведена ревизия кассы Банка, Ульяновского операционного офиса и дополнительных офисов. В результате ревизии наличия излишков и недостач выявлено не было.



### **3.5. 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 2019 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 54 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 01.01.2019 г., числящаяся на балансовых счетах 60301, 60309, 60311, 60322 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

### **3.6. 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 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;

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

### **3.7. 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.

### **3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию**

В 2018 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,20 руб. (в 2017 году прибыль на одну акцию составляла – 0,28 руб.). Данная прибыль на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли отчетного периода 9 677 тыс. руб. (за 2017 год прибыль – 13 533 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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	34 347	21 231	32 604	1 832	90 014
Средства в Банке России	9 747	0	0	0	9 747
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>1365</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 365</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67 684	4 134	8 146	0	79 964
Резервы на возможные потери	(2 385)	(222)	(2 394)		(5 001)
<b>Итого</b>	<b>109 393</b>	<b>25 143</b>	<b>38 356</b>	<b>1 832</b>	<b>174 724</b>

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)
<b>Итого</b>	<b>150 707</b>	<b>18 516</b>	<b>22 515</b>	<b>4 036</b>	<b>195 774</b>

Банк имеет корреспондентскиеostro-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»). Банк не имеет корреспондентскихostro-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 01.01.2019 года создан резерв в размере 100% в сумме 5 001 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

При составлении 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

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 14 (на 01.01.2018 года - 12), общее число заемщиков - физических лиц составляет 206 (на 01.01.2018 года - 253).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	в тыс. руб.	в %
<b>1. Ссудная задолженность всего, в том числе:</b>	<b>783 017</b>	<b>743 765</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>39 252</b>	<b>5,31</b>
1.1 ссудная задолженность кредитных организаций	441 289	412 126	56,36	55,41	29 163	7,08
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	91 916	93 605	11,74	12,59	(1 689)	-1,80
1.2.1 просроченные кредиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	13 205	507	1,68	0,07	12 698	в 25 раз
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	236 607	237 527	30,22	31,93	(920)	0,39
1.4.1 просроченные кредиты физических лиц	28 545	7 380	12,06	3,11	21 165	286,79
<b>2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.</b>	<b>135 010</b>	<b>140 783</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>(5 773)</b>	<b>-4,10</b>
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц	31 405	33 239	23,26	23,61	(1 834)	-5,52
2.1.1 на просроченные кредиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей	1 535	79	1,14	0,06	1 456	в 18,4 раза
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	102 070	107 465	75,60	76,33	(5 395)	-5,02



2.2.1 на просроченные кредиты физических лиц	28 516	7 350	27,94	6,84	21 166	287,97
<b>3. Чистая ссудная задолженность</b>	<b>648 007</b>	<b>602 982</b>	<b>X</b>	<b>X</b>		

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

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
<b>Кредиты всего. в том числе:</b>	<b>783 017</b>	<b>100,00%</b>	<b>743 765</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. Самарская область</b>	<b>751 154</b>	<b>95,93</b>	<b>713 700</b>	<b>95,96%</b>
1.1. Кредитным организациям, всего	441 289	56,36	412 126	55,41%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	102 621	13,10	94 112	12,65%
- Строительство	20 999	2,68	48 499	6,52%
- Транспорт и связь	7 830	1,00	2 917	0,39%
- Операции с недвижимым имуществом	60 000	7,66	32 483	4,37%
- Оптовая и розничная торговля	-	-	9 755	1,31%
- Прочие виды деятельности	13 792	1,76	458	0,06%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	207 244	26,47	207 462	27,90%
- ипотечные ссуды	23 861	3,05	25 604	3,45%
- автокредиты	14 241	1,82	22 633	3,04%
- иные потребительские ссуды	169 142	21,60	159 225	21,41%
<b>2. Ульяновская область</b>	<b>31 863</b>	<b>4,07</b>	<b>30 065</b>	<b>4,04%</b>
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 500	0,32	-	-
- Прочие виды деятельности	2 500	0,32	-	-
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	29 363	3,75	30 065	4,04%
- ипотечные ссуды	8 219	1,05	846	0,11%
- автокредиты	17	0	454	0,06%
- иные потребительские ссуды	21 127	2,70	28 765	3,87%

Общий объем выданных в 2018 году кредитов составил 222 962 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам –160 314 тыс.руб. или 71,9% и юридическим лицам – 62 648 тыс.руб. или 28,1%. Анализ размещенных в 2018 году денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям осуществляющим строительство зданий и сооружений – 13 980 тыс.руб. или 22,31%, транспорт и связь -13 887 тыс.руб. (22,15%), операции с недвижимым имуществом- 11 419 тыс.руб. (18,23%), обрабатывающие производства,- 3 000 тыс.руб. (4,79%), прочие виды деятельности – 20 372 тыс.руб. (32,52%). Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Как уже отмечалось выше, Банк осуществляет свою деятельность в Самарской и Ульяновской областях. Существенная часть кредитного портфеля Банка (95,93%) 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	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	441 576	413 943	56,39%	55,65%	27 633	6,68
От 31 до 90 дней	307	12 683	0,04%	1,71%	(12 376)	-97,58
От 91 до 180 дней	3 527	59 807	0,45%	8,04%	(56 280)	-94,10
От 181 до 1 года	32 698	47 388	4,18	6,37%	(14 690)	-31,00
От 1 года до 3 лет	178 352	102 678	22,77	13,81%	75 674	73,70
Свыше 3 лет	98 012	99 886	12,52	13,43%	(1 874)	-1,88
Просроченная задолженность	28 545	7 380	3,65	0,99%	21 165	286,79
<b>Итого</b>	<b>783 017</b>	<b>743 765</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>39 252</b>	<b>5,28</b>

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, без НДС, которая не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ, таких как: достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение и частичная ликвидация.

Переоценка объектов основных средств не производится.

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.

На 01.01.2019 года основные средства Банка не содержат признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Банком определен *линейный* способ начисления амортизации.

Банк применяет следующие нормы амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 20
Прочее оборудование	7 - 30
Вложения в арендованные помещения	20 - 30

На 01.01.2019г. в состав основных средств Банка входят позиции: офисное и компьютерное оборудование, прочее оборудование, вложения в арендованные помещения. Остаток на счете «Основные средства» по состоянию на 01.01.2019 года за вычетом накопленной амортизации составил 12 617 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. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2019 года на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка.

Кроме того в состав статьи включены прочие материалы в размере 8 тыс.руб. и капитальные вложения, не введенные в эксплуатацию, в размере 26 тыс.руб.



В таблице представлены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы Банка:

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Вложения в арендованные помещения	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2017	874	3 023	10 927	14	14 838
Первоначальная стоимость Остаток на 01.01.2017	2 673	14 630	15 621	95	33 019
Поступления	247	0	0	0	247
Выбытие	0	339	0	0	339
Остаток на 31.12.2017	2 920	14 291	15 621	95	32 927
Накопленная амортизация на 01.01.2017	1 799	11 607	4 694	81	18 181
Амортизация за 2017 год	362	397	586	9	1 354
Амортизация по выбывшим ОС	0	339	0	0	339
Остаток на 31.12.2017	2 161	11 665	5 280	90	19 196
Остаточная стоимость на 31.12.2017	759	2 626	10 341	5	13 731
Первоначальная стоимость Остаток на 01.01.2018	2 920	14 291	15 621	95	32 927
Поступления	130	0	26	0	156
Выбытие	378	68	0	0	446
Остаток на 30.09.2018	2 672	14 223	15 647	95	32 637
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 161	11 665	5 280	90	19 196
Амортизация за 2018 год	246	398	586	5	1 235
Амортизация по выбывшим ОС	378	68	0	0	446
Остаток на 31.12.2018	2 029	11 995	5 866	95	19 985
Остаточная стоимость на 31.12.2018	643	2 228	9 781	0	12 652

#### 4.4. Информация по договорам операционной аренды

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Банк не раскрывает информацию о сумме будущих минимальных арендных платежей в связи с тем, что у него нет заключенных договоров без права досрочного прекращения. Все договоры Банка, действующие на отчетную дату, могут быть расторгнуты.

#### 4.5. 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. Два гаража по первоначальной стоимости 518 тыс.руб. были приняты на баланс Банка в декабре 2016 года.

Исходя из правил учета и результатов независимой оценки по состоянию на 01.01.2019 года по определению справедливой стоимости данных объектов учета, Банк продолжает учитывать указанные активы по их первоначальной стоимости, признанной на дату приема в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Это связано с тем, что справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не ниже их первоначальной цены.



Данные активы учитываются на балансе Банка более 1 года, по ним сформирован резерв на возможные потери в размере 20% 103,6 тыс.руб..

Банк ведет работу по поиску покупателя на данные объекты недвижимости.

В декабре 2018 года был реализован долгосрочный актив, а именно квартира. Доходы от реализации данного актива отражены по статье «Прочие операционные доходы» отчета о финансовых результатах

#### 4.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %
<b>1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:</b>	<b>5 108</b>	<b>73,9</b>	<b>10 829</b>	<b>89,1</b>
1.1. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	616	8,9	6 912	56,9
1.2. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 511	36,3	3 065	25,2
1.3. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	487	7,0	490	4,0
1.4. расчеты с прочими дебиторами	1 362	19,7	0	0,0
1.5. прочие расчеты	132	1,9	362	3,0
<b>2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе</b>	<b>1 808</b>	<b>26,1</b>	<b>1 318</b>	<b>10,9</b>
2.1. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	1 243	18,0	799	6,6
2.2. расходы будущих периодов	545	7,9	456	3,8
2.3. расчеты по налогам и сборам	20	0,3	63	0,5
<b>3. Резервы на возможные потери</b>	<b>(2 093)</b>	<b>X</b>	<b>(751)</b>	<b>X</b>
<b>4. Итого прочие активы с учетом резервов</b>	<b>4 823</b>	<b>X</b>	<b>11 396</b>	<b>X</b>

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

#### 4.7. 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 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение за период	
	Сумма. тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов
<b>1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>	<b>120 402</b>	<b>610</b>	<b>121 941</b>	<b>793</b>	<b>(1 539)</b>	<b>(183)</b>
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	3 961	1	2 634	1	1 327	-
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	462	6	325	3	137	3
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	79 059	378	80 070	513	1 011	(135)
- счета некоммерческих организаций	1 636	44	2 568	45	(932)	(1)



(сч.№40703)						
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	35 284	176	36 344	227	(1 060)	(51)
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	5	-	4	-	1
<b>2. Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>153 664</b>	<b>2 064</b>	<b>146 020</b>	<b>2 238</b>	<b>7 644</b>	<b>(174)</b>
- срочные вклады	80 586	28	113 642	79	(33 056)	(51)
- депозиты до востребования (сч.№42301. 42601)	4 393	490	6 628	574	(2 235)	(84)
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	68 685	1546	25 750	1 585	42 935	(39)
<b>3. Транзитные счета (сч.№40909, 40911)</b>	<b>10</b>	<b>X</b>	<b>14</b>	<b>X</b>	<b>(4)</b>	<b>X</b>
<b>ВСЕГО средств клиентов</b>	<b>274 076</b>	<b>2 674</b>	<b>267 975</b>	<b>3 031</b>	<b>6 101</b>	<b>(357)</b>

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что основную часть привлеченных средств составляют счета физических лиц – 56,07%, а доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 43,93 %. Это в основном срочные вклады- 80 586 тыс.руб. и средства на текущих счетах клиентов- 68 685 тыс.руб. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на счетах коммерческих организаций - 79 059 тыс.руб. и счетах индивидуальных предпринимателей – 35 284 тыс.руб.

За 2018 года общее количество открытых Банком счетов уменьшилось на 357. Снижение произошло в основном за счет оттока счетов негосударственных коммерческих организаций – 135 счетов, закрытия счетов индивидуальных предпринимателей -51 счет и уменьшения количества открытых вкладных счетов -174. На это снижение оказало влияние несколько факторов: главный из которых - это отказ отделом финансового мониторинга в обслуживании ряда юридических лиц по причине сомнительности их операций. Сумма денежных средств на срочных счетах физических лиц уменьшилась за этот период на 33 056 тыс. руб или на 51 счет.

По состоянию на 01.01.2019 года открыто: юридическим лицам – 603 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 7 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2018 года – 781 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 12 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 1 873 счетов в валюте Российской Федерации и 191 счета в иностранной валюте (на 01.01.2018 года – 2 038 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 200 счетов в иностранной валюте).

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

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<b>Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>120 402</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 941</b>	<b>100,00%</b>
- недвижимость	40 207	33,39%	37 790	30,99%
- торговля	19 893	16,52	26 329	21,59%
- услуги и коммунальное хозяйство	30 530	25,36	6 038	4,95%
- строительство	10 322	8,57	26 343	21,60%
- сельское хозяйство	5 238	4,35	3 755	3,08%
- производство	598	0,50	1 725	1,42%
- транспорт	111	0,09	2 081	1,71%
- прочие виды деятельности	13 503	11,22	17 880	14,66%



В 2018 году Банк продолжал осуществлять операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01 января 2019 года общее количество выпущенных пластиковых карт составило 621 штука.

#### 4.8. 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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:</b>	<b>3 144</b>	<b>40,2</b>	<b>1 364</b>	<b>23,8</b>
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	900	11,5	370	6,4
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	489	6,3	4	0,1
1.3. прочие расчеты	1 755	22,4	990	17,3
<b>2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе</b>	<b>4 676</b>	<b>59,8</b>	<b>4 377</b>	<b>76,2</b>
2.1. расчеты по налогам и сборам	171	2,2	157	2,7
2.2. расчеты с работниками	3 320	42,5	3 117	54,3
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 002	12,8	941	16,4
2.4. излишки в банкоматах	47	0,6	45	0,8
2.5. доходы будущих периодов	136	1,7	117	2,0
<b>3. Итого прочие обязательства</b>	<b>7 820</b>	<b>100,0</b>	<b>5 741</b>	<b>100,0</b>

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

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

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.



Банк контролирует срок, оставшийся до погашения условных обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Гарантии выданные	10 000	-
Неиспользованные кредитные линии	35 886	47 536
<b>Итого условные обязательств кредитного характера</b>	<b>45 886</b>	<b>47 536</b>
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>(3 928)</b>	<b>(7 250)</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Все условные обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации. Условные обязательства кредитного характера в иностранной валюте отсутствуют.

За период январь - сентябрь 2018 года Банк подал 12 исков по гражданским делам и участвовал в 2 судебных разбирательствах в качестве третьего лица. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался.

#### 4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.01.2019 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 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 2017 год зафиксирована чистая прибыль в размере 13 533 тыс.руб., На проведенном 10 апреля 2018 года годовом собрании акционеров было принято решение о распределении полученной прибыли следующим образом:

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

По результатам деятельности Банка за 2018 год зафиксирована чистая прибыль в размере 9 677 тыс.руб.



## 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
<b>1. Процентные доходы</b>	<b>82 713</b>	<b>97 814</b>	<b>(15 101)</b>
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	31 881	38 411	(6 530)
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	50 832	59 403	(8 571)
1.2.1. юридическим лицам	16 668	18 167	(1 499)
1.2.2. физическим лицам	34 164	41 236	(7 072)
<b>2. Процентные расходы</b>	<b>(3 230)</b>	<b>(5 711)</b>	<b>2 481</b>
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(3 230)	(5 711)	2 481
2.1.1. физических лиц	(3 230)	(5 711)	2 481
<b>3. Процентная маржа</b>	<b>79 483</b>	<b>92 103</b>	<b>(12 620)</b>

### 5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
<b>1. Доходы от восстановления резервов:</b>	<b>108 408</b>	<b>229 640</b>	<b>(121 232)</b>
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	85 634	154 175	(68 541)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	8	13	(5)
1.2. прочие активы	1 451	1 153	298
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	21 323	74 312	(52 989)
<b>2. Расходы от формирования резервов:</b>	<b>(102 539)</b>	<b>(248 321)</b>	<b>145 782</b>
2.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(82 109)	(174 262)	92 153
2.1.1. требования по процентам, комиссиям	(3)	(41)	38
2.2. прочие активы	(3 058)	(1 772)	(1 286)
2.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(17 372)	(72 287)	54 915
<b>3. Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>5 869</b>	<b>(18 681)</b>	<b>24 550</b>

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.

Текущее налогообложение Банк рассчитывает на основе Налогового кодекса Российской Федерации с применением ставок налога, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Налоговые проверки выявили существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы. На основании своих оценок выше изложенного, Банк не формировал каких-либо резервов.



### 5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
<b>Доходы от купли-продажи иностранной валюты:</b>	<b>70 995</b>	<b>38 636</b>	<b>32 359</b>
- от операций в наличной форме	15 005	12 336	2 669
- от операций в безналичной форме	55 990	26 300	29 690
<b>Расходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>(60 625)</b>	<b>(25 855)</b>	<b>(34 770)</b>
- от операций в наличной форме	(4 118)	(3 410)	(708)
- от операций в безналичной форме	(56 507)	(22 445)	(34 062)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>10 370</b>	<b>12 781</b>	<b>(2 411)</b>

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	115 734	94 614	21 120
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(121 037)	(99 065)	(21 972)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(5 303)</b>	<b>(4 451)</b>	<b>(852)</b>

### 5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	9	1	8
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 543	1 436	107
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(10)	(1)	(9)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 342)	(1 335)	(7)
<b>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>200</b>	<b>101</b>	<b>99</b>

### 5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Изменение за период
<b>1. Комиссионные доходы</b>	<b>26 332</b>	<b>34 618</b>	<b>(8 286)</b>
1.1. за расчетное и кассовое обслуживание	16 170	24 883	(8 713)
1.2. за услуги переводов денежных средств	4 975	4 125	850
1.3. за открытие и ведение банковских счетов	4 047	4 431	(384)
1.4. по другим операциям	1 140	1 179	(39)
<b>2. Комиссионные расходы</b>	<b>(10 796)</b>	<b>(9 504)</b>	<b>(1 292)</b>
2.1. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 880)	(5 169)	(711)
2.2. за услуги по переводам денежных средств	(4 063)	(3 867)	(196)
2.3. за проведение операций с валютными ценностями	(853)	(367)	(486)
2.4. по другим операциям	0	(101)	101
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 536</b>	<b>25 114</b>	<b>(9 578)</b>



### 5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за период
<b>1. Прочие операционные доходы</b>	<b>2 113</b>	<b>698</b>	<b>1 415</b>
1.1. доходы от закрытия счетов ликвидированных юрлиц	847	12	835
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	563	508	55
1.3. доходы от реализации долгосрочного актива	518	0	518
1.4. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	93	88	5
1.5. прочие доходы	92	90	2
<b>2. Прочие операционные расходы</b>	<b>(95 016)</b>	<b>(89 387)</b>	<b>(5 629)</b>
2.1. арендная плата по арендованным основным средствам	(46 691)	(44 422)	(2 269)
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(31 032)	(30 714)	(318)
2.3. расходы на информационно-консультационные услуги	(5 194)	(4 650)	(544)
2.4. расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(3 382)	(3 614)	231
2.5. расходы на страхование	(3 587)	(880)	(2 707)
2.6. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(2 442)	(918)	(1 524)
2.7. амортизация по основным средствам и НМА	(1 235)	(1 354)	119
2.8. прочие организационные и управленческие расходы	(1 453)	(2 835)	1 382
<b>Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности</b>	<b>(92 903)</b>	<b>(88 689)</b>	<b>(4 214)</b>

#### 5.7.1 Информация о расходах на оплату труда

Виды начислений	Фиксированная часть оплаты труда			Нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждения)	ИТОГО
	всего	в т.ч. оплата по окладу, надбавки и доплаты	в т.ч. отпуск а, б/л и т.п.		
<b>Расходы на оплату труда, в т.ч.:</b>	<b>16 049</b>	<b>14 005</b>	<b>2044</b>	<b>7 828</b>	<b>23 877</b>
начисленные неиспользованные отпуска, подлежащие выплате в течение года	1958	х	1958	х	1958
<b>Страховые взносы, в т.ч.:</b>	<b>4 791</b>	<b>4 174</b>	<b>617</b>	<b>2364</b>	<b>7 155</b>
по начисленным неиспользованным отпускам, подлежащим выплате в течение года	591	х	591	х	591
<b>Итого по статье:</b>	<b>20 840</b>	<b>18 179</b>	<b>2 661</b>	<b>10 192</b>	<b>31 032</b>



Оплата труда сотрудников Банка делится на фиксированную (оплата по окладу, доплаты, надбавки, отпуска и т.п.) и нефиксированную (премия по итогам работы за месяц). Банк производит только краткосрочные выплаты, долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

#### 5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на имущество организаций	306	303
Налог на добавленную стоимость	1 061	1 241
Государственные пошлины	32	68
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	5	4
Налог на прибыль	2 171	3 129
<b>ВСЕГО расходов по налогам</b>	<b>3 575</b>	<b>4 745</b>

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

В отчетном году порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных кредитной организацией в соответствии с НК РФ, не изменялись. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2017 г.: 20 %).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за 2018 и 2017 годы.

Наименование статьи	за 2018г.	за 2017г.
Прибыль до налогообложения	11 848	16 661
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	2 370	3 332
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(81 666)	(101 519)
расходы, не принимаемые к налогообложению	80 675	100 501
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>2 171</b>	<b>3 129</b>

В таблице ниже представлен расчет отложенного налога.

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(390)	(478)
Прочие обязательства	(864)	(812)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 254)</b>	<b>(1 290)</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Основные средства	111	119
Прочие активы	3	11
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>114</b>	<b>130</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства</b>	<b>(1 140)</b>	<b>(1 160)</b>



Банк не признает полученный по расчету отложенный налоговый актив в связи с тем, что не имеет уверенности в вероятности получения в будущих периодах налогооблагаемой прибыли, достаточной для покрытия налогового убытка. Основными источниками формирования прибыли Банка являются операции с размещенными средствами и иностранной валютой. Неуверенность в получении достаточной прибыли вызвана тем, что Банк не может спрогнозировать будущее количество и качество выдаваемых ссуд и стоимость (курсы) и спрос/предложение на иностранную валюту.

## 6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

Изменения в капитале кредитной организации за отчетный период представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
<b>На начало предыдущего года</b>	<b>480 000</b>	<b>26 228</b>	<b>0</b>	<b>506 228</b>
<i>Изменение за предыдущий отчетный период</i>	-	-	25 254	25 254
<b>На конец предыдущего отчетного периода</b>	<b>480 000</b>	<b>27 491</b>	<b>23 991</b>	<b>531 482</b>
<b>На начало отчетного года</b>	<b>480 000</b>	<b>27 491</b>	<b>23 991</b>	<b>531 482</b>
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	13 533	13 533
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>480 000</b>	<b>28 000</b>	<b>37 015</b>	<b>545 015</b>

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период был сформирован за счет прибыли полученной в 2017 году в размере 13 533 тыс.рублей (за 2016 год – 25 254 тыс.рублей соответственно). Решение о распределении чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров.

По итогам годового собрания участников, проведенного в 2017 году, прибыль полученная в размере 25 254 тыс.рублей за 2016 год была направлена на пополнение резервного фонда Банка – 1 263 тыс.руб. (за счет чего он увеличился с 26 228 тыс.рублей до 27 491 тыс.рублей ( на начало отчетного года)) и 23 991 тыс.рублей осталась в распоряжении Банка по статье «Нераспределенная прибыль». За счет этого произошло перераспределение средств по составляющим источникам капитала, что не отразилось на изменении его величины с конца предыдущего отчетного периода до начала отчетного года (531 482 тыс.рублей).

В марте 2018 года была подтверждена аудиторами чистая прибыль за 2017 год в размере 13 533 тыс.рублей. И после проведенного 10 апреля 2018 года очередного годового собрания акционеров она была направлена в размере 509 тыс.рублей на пополнение резервного фонда и оставшаяся часть осталась в распоряжении Банка по статье «Нераспределенная прибыль», увеличив таким образом данный источник капитала с 23 991 тыс.рублей до 37 015 тыс.рублей на конец отчетного периода, а итоговую величину капитала с 531 482 тыс.рублей до 545 015 тыс.рублей соответственно. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не выплачивались.



## 7. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 года составили 173 359 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 90 014 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 8 382 тыс. руб. и средства в кредитных организациях –74 963 тыс. руб.

За 2018 года использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 20 084 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	10 293
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(15 063)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 784
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	(17 098)

По состоянию на 01.01.2019 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.

## 8. Информация к Отчету об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

### 8.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 183-И). Инструкция ЦБ РФ № 183-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

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 основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) –



рассчитываются как отношения величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 646-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 основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6 %, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8%.

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 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 20%.

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%.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка на 01.01.2019:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	92,1	≥6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	93,6	≥8



Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	299,0	≥50
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	17,0	≤20
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0	≤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.

### 8.2. Информация о расчете финансового рычага

Расчет показателя финансового рычага Банк не производит, поскольку с 20 сентября 2018 года является банком с базовой лицензией.

### 8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

## 9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Основными значимыми рисками, которые принимает на себя Банк, являются:

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
Кредитный риск	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Операции кредитования, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки



Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
Валютный риск (часть рыночного риска)	Риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск	Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по активам и пассивам и внебалансовым инструментам Банка	Финансовые обязательства и требования Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск ликвидности	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.	Входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Все операции	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
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 ее способности продолжать свою деятельность	Кредитные операции, вложения в финансовые активы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Репутационный риск	Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон	Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка качестве	Высокий уровень, факторы риска несут высокую угрозу финансовой стабильности банка.



Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
	которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования	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. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также недостатков в работе в части выявления и противодействия проведению сомнительных операций	Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем качественной оценки
Стратегический риск	Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке утверждения и реализации стратегии развития Банка ненадлежащем исполнении принятых решений а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов	Допущенные ошибки при принятии решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, 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

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, но не реже одного раза в год. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Процесс управления рисками предусматривает четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности Банка, финансовых потерь связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. 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.

## 9.1. Кредитный риск

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, 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.

Ежедневно Банк формирует отчеты о выполнении обязательных экономических нормативов установленных инструкцией банка России № 183-И, регламентирующих кредитную деятельность:

Наименование норматива	Предельные значения, установленные Банком России, %	Фактические значения нормативов, %	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 20	17,0	8,84
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20	2,0	0,45
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	-	8,84



Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	-	0,03
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	-	0,45

На отчетную дату, для банков с базовой лицензией не установлены требования по расчету нормативов Н7, Н9.1, Н10.1 согласно Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В отношении кредитного риска раскрывается информация по классам финансовых активов на основе данных отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
													II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	84215	79214	0	0	0	5001	0	0	0	0	5001	0	5001	0	0	0	5001
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	105960	23	19171	38191	48499	76	23	14	25	31	33164	33164	33164	333	8020	24735	76
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	232224	7965	45042	79612	39168	60437	0	828	22716	26753	103602	103602	103602	480	21600	21088	60434
ипотечные ссуды	32080	0	322	12162	0	19596	0	0	0	19596	23111	23111	23111	3	3512	0	19596
автокредиты	12394	1726	0	9558	0	1110	0	373	0	0	5150	5150	5150	0	4040	0	1110
иные потребительские ссуды	185867	6223	44720	57892	39168	37864	0	455	22716	7157	73477	73477	73477	477	14048	21088	37864
прочие активы	1883	16	0	0	0	1867	0	0	0	0	1864	1864	1864	0	0	0	1864
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	422399	87202	64213	117803	87667	65514	23	842	22741	26784	141767	136766	141767	813	29620	45823	65511

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2018 года (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность				Резерв на возможные потери						
											расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	123880	119041	0	0	0	4839	0	0	0	277	4839	277	4839	0	0	0	4839
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	95012	82	14713	31369	48499	349	28	19	28	10	33761	33761	33761	2090	6587	24735	349
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	225494	9558	18060	116119	34101	47656	853	0	1863	10881	106022	106022	106033	203	39522	18652	47656
ипотечные ссуды	27758	890	0	25316	1552	0	0	0	0	0	12912	12912	12912	0	12121	791	0
автокредиты	18400	1105	0	17068	227	0	0	0	0	0	7080	7080	7080	0	6964	116	0
иные потребительские ссуды	179323	7563	18060	73730	32321	47649	853	0	1863	10875	86030	86030	86030	203	20434	17744	47649
прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	444386	128681	32773	147488	82600	52844	881	19	1891	11168	144622	140060	144633	2293	46109	43387	52844



Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам (тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	25	5	46	9
портфели требований I категории качества	0	X	0	X
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	25	5	46	9
портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
портфели требований V категории качества	0	0	0	0

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам (тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в ПОС, всего, в том числе:	6266	332	12046	226
ПОС автокредиты, всего, из них:	1864	224	5080	49
портфели ссуд без просроченных платежей	962	5	3645	18
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	289	4	1331	20
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	104	11
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	613	215	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0
ПОС потребительские ссуды, всего, из них:	4402	108	6966	177
портфели ссуд без просроченных платежей	4402	108	6966	177
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0

портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	6266	332	12046	226
военная ипотека I категории качества	0	X	0	X
портфели ссуд II категории качества	5653	117	11942	215
портфели ссуд III категории качества	0	0	104	11
портфели ссуд IV категории качества	613	215	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0	0	0

Информация об обеспечении 1 и 2 категории качества, принятом в уменьшение расчетного РВП (тыс. руб.)

Тип обеспечения	01.01.2019			01.01.2018		
	Стоимость обеспечения	в том числе 1 категории качества	в том числе 2 категории качества	Стоимость обеспечения	в том числе 1 категории качества	в том числе 2 категории качества
Недвижимость	735 754	0	735 754	754 320	0	754 320
Автотранспорт	73 394	0	73 394	107 017	0	107 017
Прочее обеспечение	49 300	0	49 300	32 034	0	32 034
Поручительства	38 538	0	38 538	23 038	0	23 038
Залог/заклад ценных бумаг	5 438	5 438	0	8 088	8 088	0

Информация о реструктурированной ссудной задолженности в разрезе причины реструктуризации (тыс. руб.)

Ссудная задолженность	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Реструктурированная, всего, в т.ч.:	148 902	44	161 311	50
увеличение срока возврата основного долга	81 184	24	94 998	30
изменение графика уплаты процентов по ссуде	19 218	6	66 312	20
другое	0	0	0	0
снижение процентной ставки	48 499	14	0	0
увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Нереструктурированная	187 636	56	162 858	50
Общая сумма	336 538	100	324 170	100



По состоянию на 1 января 2019 года величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам составила 80 862 тыс. руб., величина восстановленных резервов 86 642 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности увеличилась и составила 8,3 % от общей величины ссудной задолженности. Просроченная задолженность состоит из 21 кредитов, из них 9 по кредитным банковским картам.

Доля реструктурированных ссуд составила 44% 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.

Информация о совокупном кредитном риске по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	268 771	245 983
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	2 643	3 692
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	25 103	19 098
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	не применимо	не применимо
Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	не применимо	не применимо
Совокупный объем кредитного риска	296 517	268 773

## 9.2. Валютный риск (часть рыночного риска)

Банк подвержен валютному риску, который входит в состав рыночного риска и представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Информация о совокупном рыночном риске по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	55 282	37 563
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	4 423	3 005
товарный риск	0	0



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. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала). С целью ограничения валютного риска Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала).
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату с начала отчетного года:

Показатель	01.01.2019			01.01.2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	589,3422	842,3327	(252,9906)	545,3461	490,6835	54,6626
Евро	327,7860	430,9580	(103,1720)	271,6594	448,7332	(177,0738)
Чешская крона	170,9000	0	170,9000	623,3000	0	623,3000
Фунты стерлингов	1,0600	0	1,0600	2,7700	0	2,7700
Юань	5,5250	0	5,5250	49,9220	0	49,9220
Швейцарский франк	3,0100	0	3,0100	0,0500	0	0,0500
Золото (грамм)	330,0000	0	330,0000	707,0000	0	707,0000
Итого (тыс. руб.)	66 987,9957	92 761,4962	(25 773,5005)	54 156,0859	59 166,2873	(5 010,2014)

В таблице далее представлен анализ чувствительности Банка по валютному риску, которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+2 787,09	+2 787,09	+2 121,44	+2 121,44
Ослабление доллара США на 5 %	-2 787,09	-2 787,09	-2 121,44	-2 121,44
Укрепление евро на 5 %	+3 044,36	+3 044,36	+2 217,86	+2 217,86
Ослабление евро на 5 %	-3 044,36	-3 044,36	-2 217,86	-2 217,86



Укрепление чешской кроны на 5 %	+55,37	+55,37	+83,93	+83,93
Ослабление чешской кроны на 5 %	-55,37	-55,37	-83,93	-83,93
Укрепление фунта стерлинга на 5%	-4,71	-4,71	+10,76	+10,76
Ослабление фунта стерлинга на 5%	+4,71	+4,71	-10,76	-10,76
Укрепление юань на 5 %	+14,09	+14,09	+22,08	+22,08
Ослабление юань на 5 %	-14,09	-14,09	-22,08	-22,08
Укрепление швейцарского франка на 5%	+2,28	+2,28	+0,15	+0,15
Ослабление швейцарского франка на 5%	-2,28	-2,28	-0,15	-0,15
Укрепление золота на 5 %	+60,11	+60,11	+84,87	+84,87
Ослабление золота на 5 %	-60,11	-60,11	-84,87	-84,87
Итого (тыс. руб.)	±5 968,01	±5 968,01	±4 541,09	±4 541,09

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.

Открытая валютная позиция находится в пределах допустимых норм. Лимит общей суммарной величины открытой валютной позиции и лимит открытой валютной позиции по каждой конкретной валюте и драгоценных металлов соблюдались, валютный риск находился в пределах допустимых норм.

### 9.3. Процентный риск

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на ежеквартальной основе, предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.01.2019 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствитель- ные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	490438	4166	3579	8552	5931	13795	26146	15100	0	0	0	0	0	356192
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4397	37325	0	42495	762	0	0	0	0	0	0	0	0	750796
Совокупный ГЭП	486041	-33159	3579	-33943	5169	13795	26146	15100	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	9315,46	-552,63	44,74	-169,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	-9315,46	552,63	-44,74	169,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.01.2018 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительны е к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	518642	6192	1864	3805	9753	5503	2069	874	0	0	0	0	0	281542
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	20450	97196	209	2255	51	0	0	0	0	0	0	0	0	697814
Совокупный ГЭП	498192	-91004	1655	1550	9702	5503	2069	874	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	9548,35	-1516,67	20,69	7,75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	-9548,35	1516,67	-20,69	-7,75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



Ниже приведен анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к риску изменения процентных ставок по финансовым инструментам, основанный на сценарии падения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком формирования отчетной формы отчетности 0409127 на 01.01.2019:

Изменение чистого процентного дохода	Временной коэффициент			
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	111,54	0,11	0	0,20
+200 базисных пунктов	+9315,46	-552,63	+44,74	-169,72
-200 базисных пунктов	-9315,46	+552,63	-44,74	+169,72

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам, в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк оставляет за собой возможность в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Сведения о текущем состоянии процентных ставок анализируются Банком на ежеквартальной основе по данным форм отчетности 0409128 и 0409129. Риск снижения процентного дохода при снижении среднерыночной процентной ставки минимален.

#### 9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В целях минимизации риска ликвидности члены Кредитного комитета и Правления Банка при принятии решения о размещении средств руководствуются требованием обеспечения достаточной ликвидности 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.

Банком разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который включает следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- пересмотр структуры финансовых вложений;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По состоянию на 01.01.2019 года размещен депозит в Банке России в сумме 438 000 тыс. руб. в рамках «Договора об общих условиях проведения депозитных операций» от 18.04.2018 года № 28760003.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам отражен в таблицах ниже по срокам востребования и погашения на основе данных формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».



# Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы	173359	173359	173359	173359	173359	173359	173359	173359	173359	173359
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	438000	438000	438000	438238	440888	440930	448070	514292
3. Судная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3754	3754	3754	3754	4875	4887	4899	4910	4917	4917
6. Прочие активы	177113	177113	615113	615113	616234	616484	619146	619199	626346	692568
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ										
Пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций	193490	193560	195090	195405	195805	230815	230815	232076	273310	273310
9. Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	4369	5758	5758	5758	5768	5856	5856	5856	5856	5856
11. Прочие обязательства	197859	199318	200848	201163	201573	236671	236671	237932	279166	279932
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	35886	35886	35886	35886	35886	35886	35886	35886	35886	45886
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-56632	-58091	378379	378064	378775	343927	346589	345381	311294	366750
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28,6	-29,1	188,4	187,9	187,9	145,3	146,4	145,2	111,5	131,0

## Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										свыше 1 года
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года		
Активы	193443	193443	193443	193443	193443	193443	193443	193443	193443	193443	
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	485	485	485	418289	418413	419088	419419	420441	461391	
3. Судная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9985	9986	9986	9986	10938	11202	11218	11231	11235	11238	
6. Прочие активы	203428	203914	203914	203914	622670	623058	623749	624093	625119	666072	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ											
Пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. Средства кредитных организаций	154333	155888	159423	163493	168266	265462	265671	267204	267926	267926	
9. Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10. Выпущенные долговые обязательства	4121	4495	4495	4495	4578	4652	4652	4652	4652	4652	
11. Прочие обязательства	158454	160383	163918	167988	172844	270114	270323	271856	272578	272629	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	47536	47536	47536	47536	47536	47536	47536	47536	47536	47536	
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией											
Показатели ликвидности											
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-2562	-4005	-7540	-11610	402290	305408	305890	304701	305005	345907	
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-1,6	-2,5	-4,6	-6,9	233,7	113,1	113,2	112,1	111,9	126,9	

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

Наименование норматива	Предельные значения, установленные Банком России, %	Фактические значения нормативов, %	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	-	116,45
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	299,0	348,03
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	-	23,51

На отчетную дату, для банков с базовой лицензией не установлены требования по расчету нормативов Н2 и Н4, согласно Инструкции Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Нормативы выполняются Банком с запасом прочности.

### 9.5. Риск концентрации

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 требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120 на ежеквартальной основе).

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 таблицах представлен анализ риск концентрации на основе форм отчетности 0409120:



Данные о риске концентрации по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Значение показателя, %	Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %	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%	≤ 20%	0	0	0	0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	8,85 %	≤800%	≤650%	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,45 %	≤20%	≤16%	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

Данные о риске концентрации по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателя	Значение показателя, %	Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %	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)	17,0%	≤ 25%	≤ 20%	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0%	≤ 20%	≤ 16%	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):							
денежное посредничество	41%	≤ 50 %	≤ 48%	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
прочие виды деятельности	15%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
строительство	11%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
транспорт и связь	4%	≤ 50%	≤ 45%	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	73%	≤ 85%	≤ 80%	0	0	0	0
Московская область	20%	≤ 35%	≤ 27%	0	0	0	0
Ульяновская область	7%	≤ 10%	≤ 8%	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	54%	≤ 60%	≤ 55%	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	46%	≤ 75%	≤ 70%	0	0	0	0

Установленные Банком лимиты по риску концентрации соблюдались.



## 9.6. Операционный риск

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 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. Размер операционного риска рассчитан по состоянию на 01.01.2019 года и подлежит включению в расчет обязательных нормативов Банка

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	01.01.19	01.01.18
Операционный риск всего, в том числе (тыс. руб.):	17 749	16 983
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	354 980	122 466
Чистые процентные доходы	249 768	87 418
Чистые непроцентные доходы	105 212	35 048
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Сбор и анализ информации о случаях операционных убытков. Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

Правовой риск является частью операционного риска. Правовой риск — риск возникновения у банка убытков в результате:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом



особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Все сотрудники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных рисков.

Операционные убытки за 2018 год не превысили установленные лимиты, и составили 1 877 тыс. руб. (в т.ч. судебные издержки 179 тыс. руб. с учетом возмещения расходов по уплате государственной пошлины).

### **9.7. Репутационный риск**

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 членах органов управления и аффилированных лиц Банка. Принцип «Знай своего клиента» предусматривает порядок осуществления банковских операций и других сделок программы идентификации клиентов установления и идентификации выгодоприобретателей мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» необходимо осуществлять в целях ПОД/ФТ соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка. Репутационный риск относится к группе нефинансовых рисков банка, которые могут быть оценены экспертно, путем качественной оценки.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- неспособность Банка минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны Банка России;
- неспособность Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.

В целях минимизации репутационного риска Банк применяет следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;



- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

## 9.8. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. В соответствии со Стратегией развития Банка основной целью деятельности Банка является получение прибыли.

20 сентября 2018 года Банком была получена Базовая лицензия, что позволило клиентам Банка почувствовать себя немного увереннее в сложившихся конкурентных условиях на банковском рынке.

В 2018 году Банк продолжал активно вести операции по обслуживанию и кредитованию юридических и физических лиц, осуществлению денежных переводов, валютно-обменных операций. Основные принципы клиентской политики в отношении подхода в работе с клиентами оставались неизменными. Помимо индивидуального подхода по предоставлению банковских услуг высокого качества и широкого ассортимента, Банк также стремился к наиболее полному удовлетворению потребностей широкого круга клиентов. За отчетный год у Банка сформировался положительный финансовый результат в виде балансовой прибыли 13 734 тыс. руб.

## 10. Информация об управлении капиталом

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 04.07.2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», на ежедневной основе, что дает возможность предупреждения угрозы снижения нормативов достаточности, а также способствует повышению безопасности и финансовой устойчивости банка.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице:

**Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 года**

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	545 015	591 924	92,1	≥ 6
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	554 283	591 924	93,6	≥ 8

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 01.01.2019 года имеют размер в сумме 554 283 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 28 000 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 37 015 тыс.руб.

Итого базовый капитал на отчетную дату составил 545 015 тыс.руб.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 9 268 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли текущего года в размере 9 677 тыс. руб.;
- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов в размере 409 тыс. руб.

В течение отчетного периода 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.

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2017 год не принималось. Таким образом, выплат дивидендов в отчетном периоде не производилось.

## **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

АО КБ «НИБ» является закрытым акционерным обществом (публично не размещает ценные бумаги), поэтому информации для отражения по данному разделу нет.



## 12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого *Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена далее:

Тыс.руб.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Общая сумма по связанным сторонам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	162	578	7 909	8 649
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	162	520	9 170	9 852

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.01.2019 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	57	862
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	2	106
Средства на счетах клиентов, в том числе:	99 600	4 752	34 436
Привлеченные депозиты	47 663	-	28 206

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	10	163
Процентные расходы	651	-	1 785
Комиссионные доходы	7 088	43	3 166
Комиссионные расходы	1 946	-	6 814
Положительная переоценка	15 097	-	4 183
Отрицательная переоценка	25 741	1	4 012
Чистый доход от операций со связанными сторонами	(6 153)	52	(5 099)

За отчетный период и по состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В течение отчетного 2018 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, выданная одному из участников категории ключевой управленческий персонал сроком от 04.04.2017 – 04.04.2020 гг. на сумму 100 000 руб., под 24 % годовых.	Отсутствует
Кредитная карта по договору № КД-00966123. выданная одному из участников категории крупный акционер сроком от 20.08.2018 – 20.08.2021 гг. на сумму 300 000 руб., под 22 % годовых.	Отсутствует

По состоянию на отчетную дату общая сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность составила 57 тыс.руб.

В 2018 году компании, связанной с одним из лиц из категории крупные акционеры была выдана банковская гарантия на сумму 10 000 тыс. рублей, сроком действия до 01.07.2022 года. Это условное обязательство отнесено ко 2 категории качества с формированием резерва в размере 10%.

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

Решение о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации принимается уполномоченным членом Совета директоров Банка по вопросам оплаты 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, начальник планово-экономического отдела, начальник общего отдела.

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.



За 2018 год Банк не выплачивал гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.  
Информация о фиксированных и нефиксированных выплатах ключевому управленческому персоналу Банка за отчетный период:

Наименование статьи	Выплаты ключевому управленческому персоналу, тыс.руб.
<i>Кол-во работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Фиксированная часть оплаты труда	1 486
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Нефиксированная часть оплаты труда	1 204
<b>Итого</b>	<b>2 690</b>

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 2018 год Банк выплачивал членам исполнительных органов краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 2 690 тыс.руб. или 11,36% от общего ФОТ (за 2017 год - 2 404 тыс.руб. или 10,24% от общего ФОТ).

В 2018 году выплат членам исполнительного органа, связанных с увольнением, не производилось. В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

Все выплаты в отчетном периоде производились денежными средствами. В неденежной форме краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, а также выплаты на основе акций в 2018 год Банк не выплачивал.

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

АО КБ «НИБ» не участвует в деятельности других организаций.

### **13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации**

Банк не практикует выплаты долгосрочных вознаграждений работникам.

Банк выплачивает своим работникам краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии).

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.

#### **14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации**

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «НИБ» раскрывается посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.nib-samara.ru> на вкладке «О банке», раздел «Официальная информация», подраздел «Годовая отчетность».

**Президент АО КБ «НИБ»**

**/ В.А. Трофимов**

**Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»**

**/ Е.И. Пастушкова**

