

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк» за 3 квартал 2018 года

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.....	6
2.4. Информация об органах управления	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	13
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	13
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	13
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	14
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	16
4.4. Информация по договорам операционной аренды	18
4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	18
4.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	18
4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	19
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	20
4.9. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	21
4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств	22
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	22
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	22
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	23
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	23
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте.....	23
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	24
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	24
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах	24
5.8. Возмещение (расход) по налогам	25
6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале.....	26
7. Информация к Отчету о движении денежных средств	27
8. Информация к Отчету об обязательных нормативах и показателе финансового рычага....	28
8.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	28
8.2. Информация о расчете финансового рычага.....	29
8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	29

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	30
9.1. Кредитный риск.....	32
9.2. Валютный риск (часть рыночного риска)	38
9.3. Процентный риск	39
9.4. Риск ликвидности.....	42
9.5. Риск концентрации.....	45
9.6. Операционный риск	48
9.7. Репутационный риск	49
9.8. Стратегический риск.....	50
10. Информация об управлении капиталом.....	50
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	51
12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	52
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	54
14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	54
15. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	54

1. Общая информация об отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 3 квартал 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 3 квартал 2018 года – с 1 июля по 30 сентября 2018 года включительно.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Единица измерения показателей промежуточной 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 «СТАБЭЖ») 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	http://www.nib-samara.ru

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

По состоянию на 01.10.2018 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск. Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

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

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.10.2018 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

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

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

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

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

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

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

2.2. 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 3 квартал 2018 года 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 3 квартала 2018 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.10.2018	01.01.2018
Величина активов банка (по ф. №0409806)	771 099	825 981
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	551 150	544 640
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	612 530	602 982
Средства клиентов (по ф. №0409806)	209 622	267 975
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	6 400	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.

Очередное годовое собрание акционеров было проведено 10 апреля 2018 года (протокол №38 от 10.04.18г.). В результате которого 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 октября 2018 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	Клёнкина Наталья Владимировна	Член совета директоров

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	супруг Борисов Г.И. - член Совета директоров
3) Иванов Владимир Иванович, 1967 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	13,0000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	13,0000%
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
4) Ловягина Людмила Алексеевна, 1970 г.р., основное место работы - директор ООО «ВандерЛенд». Образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
5) Клёнкина Наталья Владимировна, 1971 г.р., основное место работы – начальник юридического отдела ООО «Самарская Торговая Компания», образование - высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

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

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

Трофимов Валерий Аркадьевич, 1961 г.р., с 04.12.2015 года назначен президентом АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

Единоличным коллегиальным органом АО КБ «НИБ» является Правление Банка, в 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:

Пастушкова Елена Игоревна, 1972 г.р., главный бухгалтер АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	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	не имеет
Ефимова Людмила Владиславовна, 1972 г.р., заместитель главного бухгалтера АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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 промежуточной 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 Плана 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 (30.09.2018г.).

3.4. 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.

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 01.10.2018 и на 01.01.2018 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.10.2018 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	30 344	18 051	16 859	2 124	67 378
Средства в Банке России	19 061	0	0	0	19 061
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>2 092</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 092</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14 688	3 991	12 062	0	30 741
Резервы на возможные потери	(2 385)	(213)	(2 260)	0	4 858
Итого	61 708	21 829	26 661	2 124	112 322

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2018 года:

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

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 01.10.2018 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 858 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

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.10.2018 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 11 (на 01.01.2018 года - 12), общее число заемщиков - физических лиц составляет 226 (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	
	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	в тыс. руб.	в %
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	754 457	743 765	100,00	100,00	10 692	101,44
1.1 ссудная	419 011	412 126	55,54	55,41	6 885	101,67

задолженность кредитных организаций						
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	87 969	93 605	11,66	12,59	(5 636)	93,98
<i>1.2.1 просроченные кредиты юридических лиц</i>	-	-	-	-	-	-
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	6 192	507	0,82	0,07	5 685	1221,3
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	241 285	237 527	31,98	31,93	3 758	101,58
<i>1.4.1 просроченные кредиты физических лиц</i>	28 264	7 380	11,71	3,11	20 884	382,98
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	141 927	140 783	100,00	100,00	1 144	100,81
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц	31 361	33 239	22,10	23,61	(1 878)	94,35
<i>2.1.1 на просроченные кредиты юридических лиц</i>	-	-	-	-	-	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей	62	79	0,04	0,06	(17)	78,48
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	110 504	107 465	77,86	76,33	3 039	102,83
<i>2.2.1 на просроченные кредиты физических лиц</i>	28 253	7 350	25,57	6,84	20 903	384,39
3. Чистая ссудная задолженность	612 530	602 982	X	X	9 548	101,58

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

Наименование статьи	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего. в том числе:	754 457	100,00%	743 765	100,00%
1. Самарская область	720 486	95,50	713 700	95,96%
1.1. Кредитным организациям, всего	419 011	55,54	412 126	55,41%

1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	93 161	12,35	94 112	12,65%
- Строительство	23 930	3,17	48 499	6,52%
- Транспорт и связь	1 649	0,22	2 917	0,39%
- Операции с недвижимым имуществом	60 460	8,01	32 483	4,37%
- Оптовая и розничная торговля	-	-	9 755	1,31%
- Прочие виды деятельности	7 122	0,95	458	0,06%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	208 314	27,61	207 462	27,90%
- ипотечные ссуды	24 613	3,26	25 604	3,45%
- автокредиты	15 860	2,10	22 633	3,04%
- иные потребительские ссуды	167 841	22,25	159 225	21,41%
2. Ульяновская область	33 971	4,50	30 065	4,04%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 000	0,13	-	-
- Прочие виды деятельности	1 000	0,13	-	-
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	32 971	4,37	30 065	4,04%
- ипотечные ссуды	2 718	0,37	846	0,11%
- автокредиты	61	0	454	0,06%
- иные потребительские ссуды	30 192	4,00	28 765	3,87%

Общий объем выданных за 9 месяцев 2018 года кредитов составил 164 895 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам –124 558 тыс.руб. или 75,54% и юридическим лицам – 40 337 тыс.руб. или 24,46%, Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям осуществляющим строительство зданий и сооружений – 13 850 тыс.руб. или 34,35%.

Как уже отмечалось выше, Банк осуществляет свою деятельность в Самарской и Ульяновской областях, Существенная часть кредитного портфеля Банка (95,50%) 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	
	01.10.2018	01.01.2018	01.10.2018	01.01.2018	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	422 114	413 943	55,95	55,65%	8 171	101,97
От 31 до 90 дней	1 290	12 683	0,17	1,71%	(11 393)	-89,83
От 91 до 180 дней	937	59 807	0,12	8,04%	(58 870)	-98,43
От 181 до 1 года	27 275	47 388	3,62	6,37%	(20 113)	-42,44
От 1 года до 3 лет	174 389	102 678	23,11	13,81%	71 711	169,84
Свыше 3 лет	100 188	99 886	13,28	13,43%	302	100,30
Просроченная задолженность	28 264	7 380	3,75	0,99%	20 884	382,98
Итого	754 457	743 765	100,0%	100,0%	10 692	101,44

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.

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 01.10.2018г. 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 01.10.2018 года за вычетом накопленной амортизации составил 12 797 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 01.10.2018 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.10.2018г. на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка.

Кроме того в состав статьи включены прочие материалы в размере 25 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 31.12.2016	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	0	18	0	0	18
Выбытие	56	0	0	0	56
Остаток на 30.09.2018	2 864	14 309	15 621	95	32 889
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 161	11 665	5 280	90	19 196
Амортизация за 2018 год	185	298	439	5	927
Амортизация по выбывшим ОС	56	0	0	0	56
Остаток на 30.09.2018	2 290	11 963	5 719	95	20 067
Остаточная стоимость на 30.09.2018	574	2 346	9 902	0	12 822

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

Исходя из правил учета и результатов независимой оценки по состоянию на 01.01.2018 г. 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.

Квартира учитывается на балансе Банка 2 года, по ней сформирован резерв на возможные потери в размере 20% или 327,6 тыс.руб.; гаражи на балансе более 1 года, по ним резервы 10% или 51,8 тыс.руб.

Банк ведет работу по поиску покупателя на данные объекты недвижимости.

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

Наименование статьи	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	28 941	88,6	10 829	89,1
1.1 незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	10 297	31,5	-	-
1.2. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим	334	1,0	490	4,0

размещенным средствам				
1.3. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	15 600	47,8	6 912	56,9
1.4. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 587	7,9	3 065	25,2
1.5. прочие расчеты	123	0,4	362	3,0
2. Прочие активы нефинансового характера. всего, в том числе	3 724	11,4	1 318	10,9
2.1. расчеты по налогам и сборам	34	0,1	63	0,5
2.2. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	3 291	10,1	799	6,6
2.3. расходы будущих периодов	399	1,2	456	3,8
3. Резервы на возможные потери	(2 033)	X	(751)	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	30 632	X	11 396	X

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

4.7. 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 01.10.2018		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
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	95901	642	121 941	793	(26 040)	(151)
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	7 319	1	2 634	1	4 685	-
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	178	4	325	3	(147)	1
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	49 837	399	80 070	513	(30 233)	(114)
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	1 895	45	2 568	45	(673)	-
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	36 672	188	36 344	227	328	(39)
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	5	-	4	-	1
2. Физические лица всего, в т.ч.:	113 720	2 159	146 020	2 238	(32 300)	(79)
- срочные вклады	63 850	31	113 642	79	(49 792)	(48)
- депозиты до востребования (сч.№42301. 42601)	5 721	506	6 628	574	(907)	(68)
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	43 821	1 622	25 750	1 585	18 071	37
- незавершенные переводы денежных средств, списанных со счетов клиентов (сч.30220)	328	-	-	-	328	-
3. Транзитные счета (сч.№40911, 40905)	1	X	14	X	(13)	X
ВСЕГО средств клиентов	209 622	2 801	267 975	3 031	(58 353)	(230)

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что основную часть привлеченных средств составляют счета физических лиц – 54,09%, а доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 45,91 %. Это в основном срочные вклады- 63 850 тыс.руб. и средства на текущих счетах клиентов- 43 821 тыс.руб.. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на счетах коммерческих организаций - 49 837 тыс.руб. и счетах индивидуальных предпринимателей – 36 672 тыс.руб.

За 9 месяцев 2018 года общее количество открытых Банком счетов уменьшилось на 230. Снижение произошло в основном за счет оттока счетов негосударственных коммерческих организаций – 114 счетов, закрытия счетов индивидуальных предпринимателей -39 счетов и уменьшения количества открытых вкладных счетов -79. 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. Вкладные операции очень подвержены сезонности и очередное увеличение количества открытых вкладов ожидается ближе к концу года. Вместе с тем, текущие счета физических лиц, в том числе карточные за 9 месяцев выросли на 37 счетов, увеличив сумму денежных средств на них с 25 750 тыс.руб. до 43 821 тыс.руб. Сумма денежных средств на срочных счетах физических лиц уменьшилась за этот период на 49 792 тыс. руб или на 48 счетов.

По состоянию на 01.10.2018 года открыто: юридическим лицам – 633 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 9 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2018 года – 781 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 12 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 1 967 счетов в валюте Российской Федерации и 192 счета в иностранной валюте (на 01.01.2017 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 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	95 901	100,00%	121 941	100,00%
- недвижимость	42 907	44,74%	37 790	30,99%
- торговля	22 648	23,62%	26 329	21,59%
- услуги и коммунальное хозяйство	845	0,88%	6 038	4,95%
- строительство	5 321	5,55%	26 343	21,60%
- сельское хозяйство	8 096	8,44%	3 755	3,08%
- производство	1 612	1,68%	1 725	1,42%
- транспорт	361	0,38%	2 081	1,71%
- прочие виды деятельности	14 111	14,71%	17 880	14,66%

Во 3 квартале 2018 года Банк продолжал осуществлять операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01 октября 2018 года общее количество выпущенных пластиковых карт составило 644 штуки.

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 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера. всего, в том числе:	1 411	20,87	1 364	23,8
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	762	11,27	370	6,4
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	501	7,41	4	0,1
1.3. прочие расчеты	148	2,19	990	17,3
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	5 349	79,13	4 377	76,2
2.1. расчеты по налогам и сборам	217	3,21	157	2,7
2.2. расчеты с работниками	3 905	57,77	3 117	54,3
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 037	15,34	941	16,4
2.4. излишки в банкоматах	56	0,83	45	0,8
2.5. доходы будущих периодов	134	1,98	117	2,0
3. Итого прочие обязательства	6 760	100,0	5 741	100,0

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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии	30 044	47 536
Итого условные обязательств кредитного характера	30 044	47 536
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(3 302)	(7 250)

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 11 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 01.10.2018 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 9 месяцев 2018 года зафиксирована чистая прибыль в размере 6 400 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
1. Процентные доходы	62 021	74 104	(12 083)
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	24 009	29 067	(5 058)
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	38 012	45 037	(7 025)
1.2.1. юридическим лицам	13 208	13 484	(276)
1.2.2. физическим лицам	24 804	31 553	(6 749)
2. Процентные расходы	(2 689)	(4 067)	1 378
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(2 689)	(4 067)	1 378
2.1.1. физических лиц	(2 689)	(4 067)	1 378
3. Процентная маржа	59 332	70 037	(10 705)

5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
1. Доходы от восстановления резервов:	94 277	199 249	(104 972)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 197	131 097	(56 900)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	8	11	(3)
1.2. прочие активы	677	840	(163)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	19 403	67 312	(47 909)
2. Расходы от формирования резервов:	(94 766)	(213 786)	(119 020)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(77 448)	(146 299)	(68 851)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(3)	(36)	(33)
1.2. прочие активы	(2 493)	(1 354)	1 139
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(14 825)	(66 133)	(51 308)
3. Изменение резервов на возможные потери	(489)	(14 537)	14 048

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 в будущем могут выявить 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	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	53 585	28 053	25 532
- от операций в наличной форме	11 766	9 343	2 423
- от операций в безналичной форме	41 819	18 710	23 109
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(45 154)	(19 117)	26 037
- от операций в наличной форме	(3 426)	(2 736)	690
- от операций в безналичной форме	(41 728)	(16 381)	25 347
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 431	8 936	(505)

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

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	90 622	76 291	14 331
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(96 587)	(79 929)	16 658
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 965)	(3 638)	2 327

5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	9	-	9
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 249	1 171	78
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	(1)	(1)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 198)	(1 071)	127
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	60	99	(39)

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
1. Комиссионные доходы	20 752	24 982	(4 230)
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	3 216	3 273	(57)
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	13 034	17 936	(4 902)
1.3. за услуги переводов денежных средств	3 578	2 830	(748)
1.4. по другим операциям	924	943	(19)
2. Комиссионные расходы	(7 535)	(6 438)	1 097
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	(549)	(271)	278
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 124)	(3 268)	856
2.3. за услуги по переводам денежных средств	(2 862)	(2 798)	64
2.4. по другим операциям	0	(101)	(101)
Чистый комиссионный доход	13 217	18 544	(5 327)

5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017	Изменение за период
1. Прочие операционные доходы	1 387	521	866
1.1. доходы от закрытия счетов ликвидированных юрлиц	825	6	819
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	419	379	40
1.3. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	65	66	(1)
1.4. прочие доходы	78	70	8
2. Прочие операционные расходы	(68 199)	(64 580)	3 619
2.1. арендная плата по арендованным основным средствам	(34 775)	(32 334)	2 441
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(22 441)	(21 922)	519
2.3. расходы на информационно-консультационные услуги	(2 604)	(3 423)	819
2.4. расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(2 468)	(2 551)	(83)
2.5. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(1 708)	(1 996)	(288)
2.6. амортизация по основным средствам и НМА	(926)	(1 038)	(112)
2.7. расходы на страхование	(2 011)	(447)	1 564
2.8. прочие организационные и управленческие расходы	(1 266)	(869)	(397)
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	(66 812)	(64 059)	2 753

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.отпуска, б/л и т.п.		
Расходы на оплату труда, в т.ч.:	12 116	10 617	1 499	5 132	17 248
начисленные неиспользованные отпуска, подлежащие выплате в течение года	1 449	-	1 449	-	1 449
Страховые взносы, в т.ч.:	3 643	3 190	453	1 550	5 193
по начисленным неиспользованным отпускам, подлежащим выплате в течение года	438	-	438	-	438
Итого по статье:	15 759	13 807	1 952	6 682	22 441

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 01.10.2018	на 01.10.2017
Налог на имущество организаций	156	230
Налог на добавленную стоимость	834	879
Государственные пошлины	30	58
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	3	9
Налог на прибыль	351	2 365
ВСЕГО расходов по налогам	1 374	3 541

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 9 месяцев 2018 и 2017 годов.

Наименование статьи	за 9 месяцев 2018г.	за 9 месяцев 2017г.
Прибыль до налогообложения	6 751	14 205
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	1 350	2 841
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(65 340)	(87 447)
расходы, не принимаемые к налогообложению	62 729	86 975
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	828	2 747

Разница 477 тыс.руб. по налогу на прибыль между данными первой таблицы (351 тыс.руб.) и второй таблицы (828 тыс.руб.) за 9 месяцев 2018 года представляет собой налог на прибыль за сентябрь 2018 года, который будет отражен в расходах в октябре 2018 года. Разница за 9 месяцев 2017 года обусловлена теми же причинами.

В таблице ниже представлен расчет отложенного налога.

Наименование статьи	на 01.10.2018г.	на 01.10.2017
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(512)	(442)
Прочие обязательства	(894)	(765)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 406)	(1 207)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Основные средства	103	121
Прочие активы	44	5
Общая сумма отложенного налогового обязательства	147	126
Итого чистая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства	(1 259)	(1 081)

Банк не признает полученный по расчету отложенный 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
На начало предыдущего года	480 000	26 228	0	506 228
<i>Изменение за предыдущий отчетный период</i>	-	-	25 254	25 254
На конец предыдущего отчетного периода	480 000	27 491	23 991	531 482
На начало отчетного года	480 000	27 491	23 991	531 482
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	13 533	13 533
На конец отчетного периода	480 000	28 000	37 015	545 015

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.

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 01.10.2018 года составили 110 230 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 67 378 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 16 969 тыс. руб. и средства в кредитных организациях –25 883 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 года использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 83 213 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	13 368
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(84 575)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(233)
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	(11 773)

По состоянию на 01.10.2018 года у Банка отсутствуют:

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

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

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 01.10.2018:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	97,5	≥ 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	98,6	≥ 8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	355,0	≥ 50
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	8,8	≤ 20
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,4	≤ 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 залладным; 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
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

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
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 которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.	Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также недостатков в работе в части выявления и противодействия проведению сомнительных операций	Высокий уровень, факторы риска несут высокую угрозу финансовой стабильности банка. 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 утверждении и реализации стратегии развития Банка ненадлежащем исполнении принятых решений а также неспособности органов	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	Умеренный уровень факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
	управления Банка учитывать изменения внешних факторов	стратегических целей деятельности Банка	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 № 180-И, регламентирующих кредитную деятельность:

Наименование норматива	Предельные значения, установленные Банком России, %	Фактические значения нормативов, %	
		01.10.2018	01.07.2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 20	8,79	8,80
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20	0,43	0,85

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 01.10.2018 года (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная 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	59692	54834	0	0	0	4858	0	0	0	0	4858	0	4858	0	0	0	4858
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	95583	37	15960	31000	48500	86	37	7	21	20	31743	31743	31743	412	6510	24735	86
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	236634	11153	30621	88685	41978	64197	5	26609	22145	3645	111878	111878	111878	336	24193	23152	64197
ипотечные ссуды	27331	556	1177	6002	0	19596	0	0	19596	0	21858	21858	21858	12	2250	0	19596
автокредиты	13700	1271	0	11097	0	1332	0	0	143	0	6057	6057	6057	0	4725	0	1332
иные потребительские ссуды	193684	9105	29444	71586	41978	41571	5	26609	2406	3645	82265	82265	82265	324	17218	23152	41571
прочие активы	1919	221	0			1698	0	0	0	0	1698	1698	1698	0	0	0	1698
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	391909	66024	46581	119685	90478	69141	42	26616	22166	3665	148479	143621	148479	748	30703	47887	69141

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на индивидуальной основе, по состоянию на 01.07.2018 года (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная 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	61627	56599	0	0	0	5028	0	0	0	277	5028	277	5028	0	0	0	5028
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	103328	234	13479	40755	48500	360	29	9	14	31	35777	35777	35777	270	10412	24735	360
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	235082	10738	36852	88618	54617	44257	6198	20183	337	10056	107082	107082	107082	399	26662	35768	44257
ипотечные ссуды	27873	678	1208	5096	20891	0	0	19596	0	0	19428	19428	19428	12	2099	17317	0
автокредиты	16201	708	0	14497	143	853	0	143	0	0	6936	6936	6936	0	6010	73	853
иные потребительские ссуды	191003	9352	35643	69025	33583	43400	6198	444	337	10052	80718	80718	80718	387	18553	18378	43400
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5	0	1	0	0	4	0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	4
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	400037	67571	50331	129373	103117	49645	6227	20192	351	10364	147887	143136	147891	669	37074	60503	49645

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

Наименование статьи	01.10.2018		01.07.2018	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	73	15	57	12
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	0	0	0	0
портфели требований III категории качества	73	15	57	12
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	01.10.2018		01.07.2018	
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в ПОС, всего, в том числе:	6570	324	6932	215
ПОС автокредиты, всего, из них:	2221	226	6979	117
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:				
ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1266	14	1529	8
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0	258	4
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	493	50	851	85
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	462	162	41	20
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:	4349	98	4253	98

портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:				
ссуды без просроченных платежей	0	0		
портфели ссуд без просроченных платежей	4349	98	4253	98
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:	6570	324	6932	215
военная ипотека I категории качества	0	0	0	0
портфели ссуд II категории качества	5598	104	6040	110
портфели ссуд III категории качества	493	50	851	85
портфели ссуд IV категории качества	479	170	41	20
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	01.10.2018			01.07.2018		
	Стоимость обеспечения	в том числе I категории качества	в том числе 2 категории качества	Стоимость обеспечения	в том числе 1 категории качества	в том числе 2 категории качества
Недвижимость	731 192	0	731 192	770 656	0	770 656
Автотранспорт	101 025	0	101 025	88 988	0	88 988
Прочее обеспечение	4 500	0	4 500	33 134	0	33 134
Поручительства	40 038	0	0	33 038	0	0
Залог/заклад ценных бумаг	7 238	7 238	0	8 088	0	0

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

Ссудная задолженность	01.10.2018		01.07.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Реструктурированная, всего, в т.ч.:	148 292	45	162 211	48
увеличение срока возврата основного долга	78 392	52	96 614	60
изменение графика уплаты процентов по ссуде	69 900	48	65 597	40
другое	0,00	0	0,00	0
снижение процентной ставки	0,00	0	0,00	0
увеличение суммы основного долга	0,00	0	0,00	0
Нереструктурированная	182 493	55	175 836	52
Общая сумма	330 785	100	338 048	100

По состоянию на 1 октября 2018 года величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам составила 76 348 тыс. руб., величина восстановленных резервов 72 209 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности увеличилась и составила 8,4 % от общей величины ссудной задолженности. Просроченная задолженность состоит из 25 кредитов, из них 11 по кредитным банковским картам.

Доля реструктурированных ссуд составила 45% 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.	
	01.10.2018	01.01.2018
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	206 977	245 983
Активы с пониженными коэффициентами риска	240	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	5 056	3 692
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	13 581	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	225 854	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	01.10.2018	01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	47978	37563
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	3838	3005
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	01.10.2018			01.07.2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	544,6307	551,1280	(6,4973)	675,2540	621,1356	54,1184
Евро	539,6450	497,6478	41,9972	427,2788	512,04030	(84,7615)
Чешская крона	301,9000	0	301,9000	364,2500	0	364,2500
Фунты стерлингов	0,8300	0	0,8300	1,5500	0	1,5500
Юань	9,0510	0	9,0510	3,2930	0	3,2930
Швейцарский франк	0,0000	0	0,0000	0,9100	0	0,9100
Золото (грамм)	430,0000	0	430,0000	455,0000	0	455,0000
Итого (тыс. руб.)	77 913,2461	74 084,2100	3 829,0400	75 954,9380	76 355,1931	(400,2551)

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.

	01.10.2018		01.07.2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+2 739,87	+2 739,87	+2 832,37	+2 832,37
Ослабление доллара США на 5 %	-2 739,87	-2 739,87	-2 832,37	-2 832,37
Укрепление евро на 5 %	+3 227,52	+3 227,52	+2 932,06	+2 932,06
Ослабление евро на 5 %	-3 227,52	-3 227,52	-2 932,06	-2 932,06
Укрепление чешской кроны на 5 %	+63,50	+63,50	+71,31	+71,31
Ослабление чешской кроны на 5 %	-63,50	-63,50	-71,31	-71,31
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+5,12	+5,12	+5,51	+5,51
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-5,12	-5,12	-5,51	-5,51
Укрепление юань на 5 %	+12,09	+12,09	+16,26	+16,26
Ослабление юань на 5 %	-12,09	-12,09	-16,26	-16,26
Укрепление швейцарского франка на 5%	+1,70	+1,70	+2,03	+2,03
Ослабление швейцарского франка на 5%	-1,70	-1,70	-2,03	-2,03
Укрепление золота на 5 %	+65,08	+65,08	+69,90	+69,90
Ослабление золота на 5 %	-65,08	-65,08	-69,90	-69,90
Итого (тыс. руб.)	±6 114,89	±6 114,89	±5 929,43	±5 929,43

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), превышающий 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 01.10.2018 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные 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	424076	10049	2502	8331	6792	10316	1779	26172	0	0	0	0	0	333630
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	10164	1726	14493	1199	41989	0	0	0	0	0	0	0	0	698269
Совокупный ГЭП	413912	8323	-11991	7132	-35197	10316	1779	26172	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	7933,04	138,71	-149,89	35,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-7933,04	-138,71	149,89	-35,66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.07.2018 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные 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	418632	3274	2709	4838	14330	5265	1552	25807	0	0	0	0	0	361851
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	13615	16898	795	9405	39842	0	0	0	0	0	0	0	0	680900
Совокупный ГЭП	405017	-13624	1914	-4567	-25512	5265	1552	25807	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	7762,56	-227,06	23,93	-22,84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-7762,56	227,06	-23,93	22,84	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	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:

Изменение чистого процентного дохода	Временной коэффициент			
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	41,72	5,82	0,17	6,95
+200 базисных пунктов	7933,04	138,71	-149,89	35,66
-200 базисных пунктов	-7933,04	-138,71	149,89	-35,66

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 01.10.2018 года размещен депозит в Банке России в сумме 416 000 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 01.10.2018 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										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	110230	110230	110230	110230	110230	110230	110230	110230	110230	110230
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	416058	416058	418928	419347	420236	422457	422797	477193
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	20030	20364	20364	20364	21227	21478	21482	21486	21488	21488
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	130260	130594	546652	546652	550385	551055	551948	554173	554515	608911
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	145772	145772	146522	147755	150035	151761	166254	166254	167453	167453
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	15295	16706	16706	16706	16923	16923	16923	16923	16923	16923
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	161067	162478	163228	164461	166958	168684	183177	183177	184376	226545
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	30044	30044	30044	30044	30044	30044	30044	30044	30044	30044
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-60851	-61928	353380	352147	353383	352327	338727	340952	340095	352322
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-38	-38	217	214	212	209	185	186	185	156

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.07.2018 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										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	120328	120328	120328	120328	120328	120328	120328	120328	120328	120328
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	415000	415000	415004	415040	418855	420164	421820	480777
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	14743	14744	14976	14976	15338	15590	15596	15596	15596	15600
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	135071	135072	550304	550304	550670	550958	554779	556088	557744	616705
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	0	0	415000	415000	415004	415040	418855	420164	421820	480777
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14743	14744	14976	14976	15338	15590	15596	15596	15596	15600
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	22463	22463	25011	25011	25011	28660	28660	28660	28660	28660
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-88536	-90319	321788	319360	315107	308411	311437	303375	304997	324115
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-44	-45	158	155	150	144	145	135	136	123

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с инструкцией банка России № 180-И:

Наименование норматива	Предельные значения, установленные Банком России, %	Фактические значения нормативов, %	
		01.10.2018	01.07.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	-	78,73
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	355,00	312,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	-	29,16

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

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 крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120 на ежеквартальной основе).

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

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409157);
- 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 01.10.2018:

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)	8,79%	≤ 25% к капиталу Банка	≤ 20% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	-	≤ 800% к капиталу Банка	≤ 650% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,43%	≤ 20% к капиталу Банка	≤ 16% к капиталу Банка	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40%	≤ 50 %	≤ 48%	0	0	0	0
строительство	17%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
транспорт и связь	4%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
прочие виды деятельности	9%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
денежное посредничество	30%	≤ 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	80%	≤ 85%	≤ 80%	0	0	0	0
Московская область	11%	≤ 35%	≤ 27%	0	0	0	0
Ульяновская область	8%	≤ 10%	≤ 8%	0	0	0	0
Новосибирская область	1%	≤ 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	28%	≤ 60%	≤ 55%	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	69%	≤ 75%	≤ 70%	0	0	0	0

Данные о риске концентрации по состоянию на 01.07.2018:

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)	8,80%	≤ 25% к капиталу Банка	≤ 20% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	8,80%	≤ 800% к капиталу Банка	≤ 650% к капиталу Банка	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,85%	≤ 20% к капиталу Банка	≤ 16% к капиталу Банка	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40%	≤ 50 %	≤ 48%	0	0	0	0
строительство	23%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
транспорт и связь	4%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
прочие виды деятельности	7%	≤ 50%	≤ 48%	0	0	0	0
денежное посредничество	24%	≤ 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	80%	≤ 85%	≤ 80%	0	0	0	0
Московская область	8%	≤ 35%	≤ 27%	0	0	0	0
Ульяновская область	7%	≤ 10%	≤ 8%	0	0	0	0
Новосибирская область	1%	≤ 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	37%	≤ 60%	≤ 55%	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62%	≤ 75%	≤ 70%	0	0	0	0

На отчетную дату, в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией не установлены требования по расчету норматива Н7. 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 01.01.2018 года и подлежит включению в расчет обязательных нормативов Банка

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	Значение
Операционный риск всего, в том числе (тыс. руб.):	17 749
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	354 980
Чистые процентные доходы	249 768
Чистые непроцентные доходы	105 212
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	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 на 01.10.2018 год не превысили установленные лимиты и составили 1 908 тыс. руб. (в т.ч. судебные издержки 210 тыс. руб.) с начала 2018 года.

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 III квартале 2018 года 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 III квартал у Банка сформировался положительный финансовый результат в виде прибыли.

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 01.10.2018 представлены в таблице:

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.10.2018 года

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	545 015	558 713	97,5	≥ 6
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	551 150	558 713	98,6	≥ 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 01.10.2018 года имеют размер в сумме 551 150 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 6 135 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли текущего года в размере 6 400 тыс.руб.;

- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов в размере 265 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 9 месяцев 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	341	843	4 735	5 919
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	341	750	5 925	7 016

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.10.2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	1 044
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	-	113
Средства на счетах клиентов, в том числе:	69 909	3 605	23 538
Привлеченные депозиты	48 549	-	8 677

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	-	1	157
Процентные расходы	483	-	1 499
Комиссионные доходы	6 824	34	777
Комиссионные расходы	1 912	-	2 906

За отчетный период и по состоянию на 01.10.2018 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали кредиты, по которым у него имелась бы заинтересованность.

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

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.

Решения Комитета по вознаграждениям оформляются протоколами. За отчетный период Комитетом по вознаграждениям проведено 9 заседаний.

За 3 квартал 2018 года Банк не выплачивал гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Информация 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	1 118
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Нефиксированная часть оплаты труда	764
Итого	1 882

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 3 квартал 2018 года Банк выплачивал ключевому управленческому персоналу только краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 1 882 тыс.руб. (за 3 квартал 2017г. 1 697 тыс.руб.) или 11 % (за 3 квартал 2017г. 10 %) от общего ФОТ.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

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 базовой и разведенной прибыли на акцию

В 2017 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,28 руб. (за 9 месяцев 2018 года прибыль на одну акцию составляла – 0,13 руб.). Данная прибыль на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли 2017 года - 13 533 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года прибыль – 6 400 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 48 000 тыс. шт. Банк не рассчитывал разведенную 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.

15. Информация о публикации промежуточной 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» промежуточная 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 «Ежеквартальные отчеты».

Президент АО КБ «НИБ»

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»



/ В.А. Трофимов

/ Е.И. Пастушкова