

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк»
за 2 квартал 2019 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
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка ...	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	9
3.3. Принцип непрерывно действующей организации	10
3.4. События после отчетной даты	10
3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	10
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	11
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	11
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	12
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	14
4.4. Информация по договорам операционной аренды	15
4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	15
4.6. Информация об объеме и структуре прочих активов	15
4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	16
4.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	17
4.9. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	18
4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств	19
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	20
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	20
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	20
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	21
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте.....	21
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	21
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	21
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах.....	22
5.8. Возмещение (расход) по налогам	23
6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале.....	23
7. Информация к Отчету о движении денежных средств	24
8. Информация к Отчету об обязательных нормативах и показателе финансового рычага....	24
8.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	24
8.2. Информация о расчете финансового рычага.....	26
8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	26

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	27
9.1. Кредитный риск.....	29
9.2. Валютный риск (часть рыночного риска)	39
9.3. Процентный риск	41
9.4. Риск ликвидности.....	43
9.5. Риск концентрации.....	46
9.6. Операционный риск	48
9.7. Репутационный риск	49
9.8. Стратегический риск.....	50
10. Информация об управлении капиталом.....	50
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	51
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	54
13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	54

1. Общая информация об отчетности

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный Инвестиционный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 июля 2019 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями:

- Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».
- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов РФ от 28 декабря 2015 года №217н) (далее – IAS 34)

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточным отчетным периодом является период с 1 апреля 2019 года по 30 июня 2019 года включительно.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в валюте Российской Федерации. Единица измерения показателей – тысячи рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

Фирменное наименование на русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (АО КБ «НИБ»)
Фирменное наименование на иностранном языке	«NATIONAL INVESTMENT BANK» JOINT-STOCK COMPANY («NIB» JSC)
Регистрационный номер, дата регистрации	2876, дата регистрации 09.06.1994

Основной государственный регистрационный номер	1027300000012, дата регистрации 09.06.1994
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7303007640
Лицензия	№ 2876 от 20.09.2018г. БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Участие в системе страхования вкладов	свидетельство № 529 от 27.01.2005
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.nib-samara.ru

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

По состоянию на 01.07.2019 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск. Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

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

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.07.2019 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады / депозиты (до востребования и на определенный срок):
 - вклады в рублях,
 - вклады в долларах США,
 - вклады в евро.
- Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет:
 - кредитование физических лиц,
 - кредитование индивидуальных предпринимателей,
 - кредитование юридических лиц.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Осуществление платежей в рублях и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия счета:
 - внутрибанковские переводы (кроме переводов без открытия счета),
 - исходящие переводы в другие банки,
 - платежи в бюджет и приравненные к ним платежи,
 - платежи за коммунальные услуги и услуги телефонной связи.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов:
 - переводы без открытия счета в валюте РФ,
 - переводы без открытия счета по системам денежных переводов: Western Union, Золотая Корона.

- Предоставление в аренду для хранения ценностей индивидуальных банковских сейфов.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Продажа инвестиционных монет из драгоценных металлов.
- Обслуживание клиентов по банковским картам, в т.ч. эквайринг.
- Операции с драгоценными металлами.
- Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Документарные операции юридических лиц.
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Предоставление банковских гарантий (кроме тендерных по госконтрактам).
- Исполнение функций агента валютного контроля.

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

Банк является участником систем денежных переводов – Western Union, 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 1 полугодие 2019 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 2 квартала 2019 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.07.2019	01.01.2019
Величина активов банка (по ф. №0409806)	869 451	840 621
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	562 312	554 283
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	644 250	648 007
Средства клиентов (по ф. №0409806)	298 011	274 076
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	7 621	9 677

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.

10 апреля 2019 года было проведено очередное годовое собрание акционеров (протокол №41/2019 от 10.04.19г.), где было принято решение оставить прибыль за 2018 год в распоряжении Банка. Дивиденды держателям акций не выплачиваются.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка на 2019 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П (далее – Правила), 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.

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк включает в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения событий и операций только в том случае, если они являются значительными для понимания пользователями отчетности, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 31 декабря 2018 года. Обо всех

значительных операциях, которые осуществлялись Банком в отчетном периоде, пояснения даны в настоящей пояснительной информации.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 г. новых и (или) пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

В Учетную политику на 2019 год Банк внес изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2019г. положений, обуславливающих применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»**.

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

Все финансовые инструменты при первоначальном признании отражаются в балансе банка по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» пункт В5 – метод оценки «Рыночный подход».

Для инструментов со сроком размещения (привлечения) до 1 года применяется линейный метод амортизации, свыше 1 года - метод эффективной процентной ставки (ЭПС).

В качестве ЭПС, соответствующей рыночным условиям, Банк применяет ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9, рассчитанную Банком исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору.

Стоимость финансового инструмента, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением (привлечением) денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке), а стоимость финансового обязательства - уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке). Если затраты признаются незначительными (менее 10 % от номинальной стоимости инструмента), то они одновременно отражаются на счетах по учету расходов в том месяце, в котором был признан инструмент. Если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового инструмента, Банк отражает такие затраты в составе текущих расходов в день, когда сумма затрат будет определена.

Для дальнейшего учета, при первоначальном признании, финансовые инструменты классифицируются Банком на оцениваемые по амортизированной стоимости.

К финансовым активам Банка относятся денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк не применяет метод ЭПС. Вышеизложенное в текущем абзаце не распространяется на операции по размещению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Выбранная Банком классификация финансовых активов как оцениваемые по амортизированной стоимости означает бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и предполагает, что Банк держит финансовые активы (в частности, выданные кредиты) до наступления срока погашения и получает по кредитным договорам сумму в виде возврата основного долга и процентов по нему. Данная бизнес-модель не ориентирована на массовую продажу финансовых активов.

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.

МСФО (IFRS) 9 ввел новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор.

К финансовым обязательствам Банка относятся остатки на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц, привлеченные денежные средства физических лиц по договорам банковского вклада (депозита).

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости.

Если условия привлечения финансового обязательства существенно не отличаются от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства, в дату первоначального признания, является сумма привлеченных денежных средств (т.е. справедливая стоимость будет равна номинальной стоимости привлеченных финансовых обязательств).

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между

амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, Банк не применяет метод ЭПС. Вышеизложенное в текущем абзаце не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Стоимость финансового обязательства при первоначальном признании уменьшается на сумму затрат (сборы; комиссии; вознаграждения и т.п.), прямо связанных с привлечением денежных средств. Если такие затраты признаны несущественными, то они одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

Применение во втором квартале принципов МСФО (IFRS) 9 не оказало существенного влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка.

Банк продолжит на регулярной основе оценивать эффект от применения принципов МСФО (IFRS) 9.

В Учетную политику на 2019 год Банк внес следующие изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2019г. изменений в *Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П:*

- Отменено разделение учета процентных доходов в зависимости от категорий качества, к которым относятся ссуды или другие активы (требования).

Первое применение: остатки по закрываемым внебалансовым счетам 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам» отражены на текущем финансовом результате в первый рабочий день 2019 года.

Применяемые Банком с 1 января 2019г. новые Правила учета процентных доходов оказывают влияние на финансовый результат деятельности Банка, а именно, увеличивают его.

- Из плана счетов исключены счета «Доходы будущих периодов» и «Расходы будущих периодов». Доходы будущих периодов учитываются на счетах обязательств, расходы будущих периодов, относящиеся к текущему году, относятся на расходы текущего года в полном объеме, относящиеся к последующим годам учитываются на счетах требований.

Первое применение: в первый рабочий день 2019 года расходы, относящиеся к 2019 году, списаны на текущий финансовый результат, а расходы, относящимся к 2020 году и позднее, перенесены на счета расчетов с поставщиками и покупателями.

Применяемые Банком с 1 января 2019 г. новые Правила учета доходов и расходов будущих периодов не оказывают существенного влияния на финансовый результат деятельности Банка.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

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 рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, 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, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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.

3.3. 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. 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 (30.06.2019г.).

3.4. События после отчетной даты

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

3.5. 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 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.07.2019 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	30 447	15 804	22 295	2 949	71 495
Средства в Банке России	17 744	0	0	0	17 744
<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	44 207	4 458	7 595	0	56 260
Резервы на возможные потери	(2 385)	(201)	(2 173)	0	(4 759)
Итого	90 013	20 061	27 717	2 949	140 740

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2019 года:

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

Банк имеет корреспондентскиеostro-счета в рублях Российской Федерации, долларах США и евро в кредитных организациях-резидентах. В сеть корреспондентских отношений Банка входят кредитная организация (Поволжский Банк Сбербанка России) 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 01.07.2019 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 759 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

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

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

За отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.07.2019 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 16 (на 01.01.2019 года - 14), общее число заемщиков - физических лиц составляет 180 (на 01.01.2019 года - 206).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	774 181	783 017	100,00	100,00
1.1 Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	443 729	441 289	57,32	56,36
- <i>требования по процентам</i>	464	-	0,06	-
1.2. требования к юридическим лицам всего, в т.ч.	91 191	91 916	11,78	11,74
- <i>требования по процентам</i>	459	-	0,06	-
- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	637	-	0,08	-
1.3. требования к индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	11 764	13 205	1,52	1,68
- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	156	-	0,02	-
1.4. требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	227 497	236 607	29,39	30,22
1.4.1 <i>просроченные кредиты физических лиц</i>	27 304	28 545	3,53	3,65
1.4.2 <i>требования по процентам всего, в т.ч.</i>	2 300	-	0,30	-
- <i>просроченные проценты</i>	1783	-	0,23	-
1.4.3- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	327	-	0,04	-
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	129 931	135 010	100,00	100,00
2.1 на задолженность кредитных организаций	0	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц, в т.ч.	27 706	31 405	21,32	23,26
- <i>корректировка (увеличение) сформированного резерва</i>	9	-	0,01	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей	1 199	1 535	0,92	1,14
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	101 026	102 070	77,75	75,60
2.4.1 <i>на просроченные кредиты физических лиц</i>	27 780	28 516	21,38	21,12
2.4.2 - <i>корректировка (увеличение) сформированного резерва</i>	857	-	0,66	-
3. Чистая ссудная задолженность	644 250	648 007	X	X

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по строке 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.07.2019 года дополнительно учтены корректировки (уменьшение/ увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва по финансовому активу и требования по процентам. По состоянию на 01.01.2019 порядок расчета был иной, поэтому данные за предыдущий отчетный год отражаются по строке 5а «Бухгалтерского баланса».

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

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в том числе:	769 838	100,00%	783 017	100,00%
1. Самарская область	733 932	95,34%	751 154	95,93%
1.1. Кредитным организациям, всего	443 265	57,58%	441 289	56,36%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	98 053	12,74%	102 621	13,10%
- Строительство	42 500	5,52%	48 499	6,19%
- Транспорт и связь	4 481	0,58%	7 830	1,00%
- Операции с недвижимым имуществом	31 000	4,03%	32 500	4,15%
- Прочие виды деятельности	20 072	2,61	13 792	1,76%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	192 614	25,02%	207 244	26,47%
- ипотечные ссуды	23 264	3,02%	23 861	3,05%
- автокредиты	7 969	1,04%	14 241	1,82%
- иные потребительские ссуды	161 381	20,96%	169 142	21,60%
2. Ульяновская область	35 906	4,66%	31 863	4,07%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 650	0,47%	2 500	0,32%
- Прочие виды деятельности	3 650	0,47%	2 500	0,32%
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	32 256	4,19%	29 363	3,75%
- ипотечные ссуды	4 956	0,64%	8 219	1,05%
- автокредиты	-	-	17	0
- иные потребительские ссуды	27 300	3,55%	21 127	2,70%

По состоянию на 01.07.2019 года информация приводится без учета корректировок (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва по финансовому активу МСФО (IFRS) 9 и требований по процентам, чтобы привести к сопоставимости информацию с данными на начало года. Общий объем выданных за 2 квартал 2019 года кредитов составил 37 500 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам –25 864 тыс.руб. или 68,97% и юридическим лицам – 11 636 тыс.руб. или 31,03%. За отчетный период появился новый заемщик – юридическое лицо, который осуществляет свою деятельность в сфере передачи электроэнергии. Выдача ему денежных средств повлияла на прирост задолженности «по прочим видам деятельности». Новые ссуды физическим лицам выданы на потребительские цели. Объем новых размещений произошел как в Самарском так и в Ульяновском 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	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
До 30 дней	443 670	441 576	57,63%	56,39%
От 31 до 90 дней	12 632	307	1,64%	0,04%
От 91 до 180 дней	6 893	3 527	0,90%	0,45%
От 181 до 1 года	25 293	32 698	3,29%	4,18%
От 1 года до 3 лет	157 535	178 352	20,46%	22,77%
Свыше 3 лет	96 511	98 012	12,54%	12,52%
Просроченная задолженность	27 304	28 545	3,55%	3,65%
Итого	769 838	783 017	100,0%	100,0%

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

На 01.07.2019г. в состав основных средств Банка входят позиции: офисное и компьютерное оборудование, прочее оборудование, вложения в арендованные помещения. Остаток на счете «Основные средства» по состоянию на 01.07.2019 года за вычетом накопленной амортизации составил 12 009 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 01.07.2019 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.07.2019 года на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка.

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

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Вложения в арендованные помещения	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2018	759	2 626	10 341	5	13 731
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2018	2 920	14 291	15 621	95	32 927
Поступления	130	0	26	0	156
Выбытие	378	68	0	0	446
Остаток на 31.12.2018	2 672	14 223	15 647	95	32 637
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 161	11 665	5 280	90	19 196
Амортизация за 2018 год	246	398	586	5	1 235
Амортизация по выбывшим ОС	378	68	0	0	446
Остаток на 31.12.2018	2 029	11 995	5 866	95	19 985
Остаточная стоимость на 31.12.2018	643	2 228	9 781	0	12 652

Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2019	2 672	14 223	15 647	95	32 637
Поступления					0
Выбытие					0
Остаток на 01.07.2019	2 672	14 223	15 647	95	32 637
Накопленная амортизация на 01.01.2019	2 029	11 995	5 866	95	19 985
Амортизация за 2019 год	120	197	291	0	608
Амортизация по выбывшим ОС					0
Остаток на 01.07.2019	2 149	12 192	6 157	95	20 593
Остаточная стоимость на 01.07.2019	523	2 031	9 490	0	12 043

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

В мае 2019 года были реализованы долгосрочные активы, а именно два гаража по первоначальной стоимости 518 тыс.руб., принятые на баланс Банка в декабре 2016 года. Убыток от реализации данного актива в размере 184 тыс.руб. отражен по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах и статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

На 01.07.2019г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка отсутствуют.

4.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма тыс.руб.	Удельный вес. %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	74 090	98,5	5 108	73,9
1.1. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	54 530	72,5	616	8,9
1.2. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 531	2,0	2 511	36,3
1.3. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	-	487	7,0
1.4. расчеты с прочими дебиторами	16 105	21,4	1 362	19,7
1.5. прочие расчеты	1 924	2,6	132	1,9
2. Прочие активы нефинансового	1 166	1,5	1 808	26,1

характера. всего, в том числе				
2.1. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	1 140	1,5	1 243	18,0
2.2. расходы будущих периодов	-	-	545	7,9
2.3. расчеты по налогам и сборам	26	0	20	0,3
3. Резервы на возможные потери	(2 838)	X	(2 093)	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	72 418	X	4 823	X

Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам по состоянию на 01.07.2019 года отражаются по строке 5 «Бухгалтерского баланса» в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По п.1.4 «расчеты с прочими дебиторами» указаны требования по незавершенным переводам с Поволжским Банком ПАО Сбербанк.

По п.1.5 «прочие расчеты» отражаются требования к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию. По состоянию на 01.07.2019 года менее 1% из них - требования до 30 дней и относятся к 1 категории качества, остальные относятся к 5 категории согласно Положения Банка России от 23.10.2017 г.611-П и под них сформированы резервы в размере 100%. По состоянию на начало отчетного года в составе этих требований 83% составляют требования со сроком свыше 30 дней с резервом в размере 100%.

С 1 января 2019 года счет «расходы будущих периодов» исключен из Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Поэтому активы, относящиеся к последующим периодам отражаются в составе п.2.1 «расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами».

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 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс.руб.	Кол-во счетов
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	146 603	553	120 402	610
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	23 593	1	3 961	1
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	2 902	5	462	6
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	51 386	345	79 059	378
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	4 039	42	1 636	44
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	64 683	155	35 284	176
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	5	-	5
2. Физические лица всего, в т.ч.:	151 400	2 001	153 664	2 064

- срочные вклады	50 234	30	80 586	28
- депозиты до востребования (сч.№42301, 42601)	3 817	458	4 393	490
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	97 349	1 513	68 685	1546
3. Транзитные счета (сч.№40909, 40911)	8	X	10	X
ВСЕГО средств клиентов	298 011	2 554	274 076	2 674

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что основную часть привлеченных средств составляют счета физических лиц – 50,80%, а доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 49,19 %. Это в основном средства на текущих счетах клиентов- 97 349 тыс.руб и срочные вклады- 50 234 тыс.руб. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на счетах коммерческих организаций - 51 386 тыс.руб. и счетах индивидуальных предпринимателей – 64 683 тыс.руб.

За 2 квартал 2019 года общее количество открытых в Банке счетов уменьшилось на 7. Этот показатель сложился из количества закрытых счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей- 15 счетов и открытия 8 счетов физическими лицами. При этом сумма денежных средств на срочных счетах физических лиц уменьшилась за этот период на 16 661 тыс. руб. несмотря на рост количества открытых срочных счетов.

По состоянию на 01.07.2019 года открыто: юридическим лицам – 540 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 8 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2019 года – 603 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 7 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 1 805 счет в валюте Российской Федерации и 196 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2019 года – 1 873 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 191 счет в иностранной валюте).

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

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	146 603	100,00%	120 402	100,00%
- недвижимость	72 477	49,44	40 207	33,39
- торговля	16 005	10,92	19 893	16,52
- услуги и коммунальное хозяйство	25 360	17,30	30 530	25,36
- строительство	4 672	3,19	10 322	8,57
- сельское хозяйство	23 715	16,18	5 238	4,35
- производство	1 374	0,93	598	0,50
- транспорт	761	0,52	111	0,09
- прочие виды деятельности	2 239	1,52	13 503	11,22

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01 июля 2019 года общее количество выпущенных пластиковых карт составило 592, из которых 90 карт кредитных.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	1 307	22,7	3 144	40,2
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	387	6,7	900	11,5
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	768	13,4	489	6,3
1.3. прочие расчеты	152	2,6	1 755	22,4
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	4 454	77,3	4 676	59,8
2.1. расчеты по налогам и сборам	264	4,6	171	2,2
2.2. расчеты с работниками	3 300	57,3	3 320	42,5
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	843	14,6	1 002	12,8
2.4. излишки в банкоматах	47	0,8	47	0,6
2.5. доходы будущих периодов	-	-	136	1,7
3. Итого прочие обязательства	5 761	100,0	7 820	100,0

С 1 января 2019 года счет «доходы будущих периодов» исключен из Плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Поэтому суммы, относящиеся к последующим периодам отражаются в составе п.1.3 «прочие расчеты».

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 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Гарантии выданные	12 000	10 000
Неиспользованные кредитные линии	29 719	35 886
Итого условные обязательств кредитного характера	41 719	45 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(3 339)	(3 928)

Во втором квартале была выдана банковская гарантия на 2 млн.руб. и сроком менее года, компании, которая занимается производством прочих деревянных конструкций, распиловкой и строганием древесины. Она отнесена ко 2 категории качества с формированием резерва в размере 1%.

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.

4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.07.2019 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 480 000 тыс.руб.), Уставный капитал состоит из стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, приобретенных акционерами, разделенных на 48 000 000 штук с номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

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

По итогам деятельности Банка за 2 квартал 2019 года зафиксирована чистая прибыль в размере 7 621 тыс.руб. Данная прибыль отражена в составе «Неиспользованной прибыли (убытка)» по строке 35 «Бухгалтерского баланса» и повлияла на величину источников собственных средств по состоянию на 01.07.2019 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
1. Процентные доходы	41 308	41 765
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	17 538	16 574
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	23 770	25 191
1.2.1. юридическим лицам	8 024	8 269
1.2.2. физическим лицам	15 746	16 922
2. Процентные расходы	(1 293)	(2 180)
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(1 293)	(2 180)
2.1.1. физических лиц	(1 293)	(2 180)
3. Процентная маржа	40 015	39 585

5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
1. Доходы от восстановления резервов:	24 581	40 886
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 852	22 921
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	2 474	7
1.2. прочие активы	1 034	506
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	2 575	17 459
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	1 120	-
2. Расходы от формирования резервов:	(18 386)	(39 239)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(14 785)	(26 006)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(4 595)	(2)
1.2. прочие активы	(984)	(616)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(1 723)	(12 617)
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	(894)	-
3. Изменение резервов на возможные потери	6 195	1 647

В отчетном периоде Банк произвел корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П от 02.10.2017г. Они нашли свое отражение по строке 1.4. в частях доходов (расходов) от восстановления (формирования) резервов. Проведенные корректировки коснулись стоимости таких финансовых активов как ссудная задолженность и выданные гарантии. 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.

5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	26 513	41 166
- от операций в наличной форме	3 784	8 063
- от операций в безналичной форме	22 729	33 103
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(24 314)	(36 442)
- от операций в наличной форме	(991)	(2 675)
- от операций в безналичной форме	(23 323)	(33 767)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 199	4 724

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	43 533	63 608
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	43 600	(68 861)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(67)	(5 253)

5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	4
Доходы от переоценки драгоценных металлов	380	550
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	0
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(377)	(487)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3	67

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
1. Комиссионные доходы	9 639	14 208
1.1. за расчетное и кассовое обслуживание	5 683	8 864
1.2. за услуги переводов денежных средств	2 329	2 233
1.3. за открытие и ведение банковских счетов	1 454	2 333
1.4. по другим операциям	173	778
2. Комиссионные расходы	(5 062)	(4 950)
2.1. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 350)	(2 815)
2.2. за услуги по переводам денежных средств	(2 249)	(1 763)
2.3. за проведение операций с валютными ценностями	(463)	(372)
2.4. по другим операциям	0	0
Чистый комиссионный доход	4 577	9 258

5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.07.2018
1. Прочие операционные доходы	529	729
1.1. доходы от сдачи имущества в аренду	295	274
1.2. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	55	42
1.3. прочие доходы	179	413
2. Прочие операционные расходы	(43 617)	(44 296)
2.1. арендная плата по арендованным основным средствам	(23 102)	(23 253)
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(14 280)	(14 762)
2.3. расходы на информационно-консультационные услуги	(320)	(1 985)
2.4. расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(1 293)	(1 371)
2.5. расходы на страхование	(423)	(318)
2.6. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(393)	(1 149)
2.7. амортизация по основным средствам и НМА	(608)	(617)
2.8. прочие организационные и управленческие расходы	(3 198)	(841)
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	(43 088)	(43 567)

5.7.1 Информация о расходах на оплату труда

Общий размер вознаграждений работникам Банка, включенных в операционные расходы за полугодие 2019 года представлен в таблице ниже:

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.:	7 925	6 348	1 577	3 040	10 965
разница между начисленными и выплаченными неиспользованными отпусками	-530	х	-530	х	-530
Страховые взносы, в т.ч.:	2 384	1 908	476	918	3 302
разница между начисленными и уплаченными страховыми взносами по неиспользованным отпускам	-160	х	-160	х	-160
Итого по статье:	10 309	8 256	2 053	3 958	14 267

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. Акции, финансовые инструменты или иные способы выплаты нефиксированной части оплаты труда Банк не использует

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Налог на прибыль	1 577	126
Налог на добавленную стоимость	621	632
Налог на имущество	0	156
Прочие налоги	15	28
ВСЕГО расходов по налогам	2 213	942

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2018 г.: 20 %).

Текущая ставка налога на добавленную стоимость на 2019 год установлена в размере 20 % (2018 г.: 18 %).

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, 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 источники в капитале
На начало предыдущего года	480 000	27 491	37 524	545 015
<i>Изменение за соответствующий период прошлого года</i>	-	-	5 519	5 519
На конец соответствующего периода прошлого года	480 000	28 000	42 534	550 534
На начало отчетного года	480 000	28 000	46 691	554 691
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	7 621	7 621
На конец отчетного периода	480 000	28 000	54 312	562 312

Изменение в собственном капитале Банка за отчетный период произошло за счет текущей прибыли в размере 7 621 тыс.рублей (за соответствующий период прошлого года – 5 519 тыс.рублей соответственно). Решение о распределении чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров по итогам года.

По итогам годового собрания участников, проведенного в 2018 году, прибыль полученная в размере 13 533 тыс.рублей за 2017 год была направлена на пополнение резервного фонда Банка – 509 тыс.руб. (за счет чего он увеличился с 27 491 тыс.рублей до 28000 тыс.рублей (на конец соответствующего периода прошлого года) и 13 024 тыс.рублей осталась в распоряжении Банка по статье «Нераспределенная прибыль».

Прибыль, полученная по итогам деятельности за 2018 год, по решению годового собрания акционеров осталась полностью в распоряжении Банка. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не выплачивались.

7. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2019 года составили 138 648 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 71 495 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 15 652 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 51501 тыс. руб.

За 1 полугодие 2019 года использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составил 34 711 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	(217)
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(40 324)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	232
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	5 598

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют:

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

Информация о движении денежных средствах 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 01.07.2019:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	105,3	≥ 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	106,6	≥ 8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	270,4	≥ 50
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	10,7	≤ 20
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0	≤ 20

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

8.2. Информация о расчете финансового рычага

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

8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

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

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
	исполнении принятых решений а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов	должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка	экспертно путем качественной оценки

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, но не реже одного раза в год. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Процесс управления рисками предусматривает четкое распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, в результате которых может возникнуть риск потери ликвидности Банка, финансовых потерь связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутриванковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и структурные 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.

Сведения о значительных концентрациях кредитного риска

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	562 037	556 274
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз), тыс. руб.	60 000	94 000
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 20\%$), %	10,7	17,0
Совокупная сумма кредитных требований Банка к связанным с Банком лицам (Крл), тыс. руб.	10 992	11 214
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) ($H25 \leq 20\%$), %	2,0	2,0

В отчетном периоде нормативы $H6$ и $H25$ выполнялись с запасом прочности. Банк не подвержен высокой концентрации кредитного риска. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии Положением БР № 590-П.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	01.07.2019	01.01.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	255 426	268 771
Активы с пониженными коэффициентами риска	142	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	2 590	2 643
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	24 709	25 103
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	282 867	296 517

Сведения о методике формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

<p>Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов</p>	<p>Оценка выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента осуществляется Банком с применением следующих моделей учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9:</p> <p>1. Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчётном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, классифицируется как относящийся к Стадии 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)». Финансовые активы Стадии 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ссуды без просроченных платежей на дату оценки, - ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3). <p>Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникнут в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).</p> <p>2. При выявлении Банком значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».</p> <p>Основанием для отнесения ссуды в Стадию 2 является любое из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива; - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками; - снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды; - наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.; - появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате, наличие картотеки к банковским счетам, скрытые потери, наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9. <p>Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным,</p>
--	--

	<p>актив переводится в Стадию 3 «Обесцененные активы/Дефолт».</p> <p>Дефолт фиксируется Банком при наличии любого из следующих признаков обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. - Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил; - Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга; - Банк существенно реструктурирует задолженность по договору; - Банк или третьи лица, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве. <p>Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска рассчитывается показатель: $K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$</p> <p>где</p> <p>PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,</p> <p>PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,</p> <p>σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,</p> <p>σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.</p> <p>Изменение кредитного риска признается существенным если $K > 1,64$. Существенное улучшение кредитного риска признается в случае, если $(-K) > 1,64$. Если оба условия не выполняются, то Стадия, к которой относится ссуда, сохраняется.</p> <p>По финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, Банк не опровергает факт значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания</p>
<p>Используемые Банком для определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт признается в случае наступления любого из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - просроченные непрерывные платежи по кредиту и процентам более 90 дней; - классификация задолженности в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; - реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, принятие на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким

	<p>образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенная реструктуризация задолженности по договору; - подача заявления на банкротство заемщика или введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве; - для гарантий дефолтом считается факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки. <p>Вышеперечисленные определения дефолта применены Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9</p>
<p>Каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе</p>	<p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе, Банк группирует кредиты по соответствующим портфелям в зависимости от квартала выдачи ссуды (винтаж). Группировка кредитов производится Банком на периодической основе, с применением программы «Расчет вероятности дефолта по кредитам, оцениваемым на групповой основе».</p> <p>Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, цель кредитования, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, они подлежат присоединению к более крупным портфелям. Если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка производится по упрощенному подходу, при котором все финансовые инструменты считаются сгруппированными в портфель, с группировкой ссуд по кварталам выдачи (винтаж)</p>
<p>Каким образом Банк определил, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами</p>	<p>К кредитно-обесцененному финансовому активу Банк относит актив, в отношении которого наступило одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значительных финансовых затруднениях заемщика; - нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа; - предоставлении кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; - появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; - исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или - покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. <p>По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «Активы третьей стадии»</p>
<p>Используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике Банка в</p>	<p>Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов, в том числе вследствие отсутствия у заемщика активов или источников доходов, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм.</p> <p>Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания; - наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником

<p>отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;</p> <p>- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.</p> <p>Списание финансовых активов представляет прекращение признания</p>
<p>Каким образом Банк определил, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам</p>	<p>Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если пересмотр денежных потоков по договору приводит к уменьшению на 10% и более амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору</p> <p>Улучшение кредитного качества финансового актива, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к 1 стадии, определяется Банком на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к 1 стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.</p> <p>В дальнейшем, если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным и кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок</p>

Информация об исходных данных, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков

<p>Основа исходных данных, допущений и моделей оценки</p>	<p>Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия финансового инструмента LT, равному максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.</p> <p>При первоначальном признании выданного кредита, финансового обязательства, Банк определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае, при отражении в бухгалтерском учете выданного кредита, финансового обязательства применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС. После первоначального признания финансового актива,</p>
---	--

	<p>классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу на дату первоначального признания. Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС, по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.</p> <p>При отсутствии на дату оценки, с момента первоначального признания, существенного увеличения кредитного риска по ссуде (Стадия 1), Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.</p> <p>При существенном увеличении кредитного риска по ссуде на дату оценки, с момента первоначального признания (Стадия 2), а также по кредитно-обесцененным финансовым активам (Стадия 3) Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок</p>
<p>Каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные</p>	<p>При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета¹, информация о котором публикуется в открытых источниках.</p> <p>Итоговая оценка определяется по следующей формуле: Итоговая оценка = (Итоговая оценка финансовых показателей × 0,7 + Итоговая оценка качественных показателей × 0,3) / Коэффициент бета¹ (индустриальный)</p>
<p>Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений</p>	<p>Согласно МСФО 9 есть три бизнес-модели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (данная модель применяется в Вашем Банке); 2. финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3. финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк может реклассифицировать финансовые активы в том случае, если изменилась бизнес модель Банка по управлению данными активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Они должны устанавливаться в результате внешних или внутренних обстоятельств, быть существенными для деятельности Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, оно будет применять реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Это означает, что не нужно пересчитывать ранее отраженные прибыли, убытки или проценты.</p> <p>На практике Банк может пытаться манипулировать финансовыми результатами через изменение учета финансовых активов. Положения МСФО 9 препятствуют этим неблагоприятным потенциальным действиям. Изменение учета при реклассификации активов допускается только на первое число следующего отчетного периода.</p>

¹ коэффициенты "бета" (англ. *Beta, β, beta coefficient*) - коэффициенты зависимости изменений цены каждой ценной бумаги, допущенной к организованным торгам (индекса на ценные бумаги, являющегося базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах), от изменений цены каждой ценной бумаги (значения каждого индекса), являющейся базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах (глава 3 Положения Банка России № 437-П от 17.10.2014 года)

		На 01.04.2019	На 01.07.2019
Изменение оценочного резерва под убытки и причины таких изменений - сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов (руб.)	Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	0	155 025
	Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	0	71 570
	Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.	0	0
	Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	0	226 595
В целях оценки изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:	- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;		
	- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;		
	- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;		
	- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.		
Оценка и влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков	*изменение оценочного резерва обусловлено первым применением МСФО 9		
	Амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок - 0 тыс. руб.		
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам - 0 тыс. руб.		
	Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец		

	<p>отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска (например, соглашения о неттинге, не удовлетворяющие критериям взаимозачета) – 0 тыс. руб.</p> <p>Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика. Работа с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).</p> <p>Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, с применением дисконта.</p> <p>Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.</p>
<p>Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату - 0 тыс. руб.</p>
<p>Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.</p>	<p>В 2 квартале 2019 года списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств - 19 382,29 руб.</p>
<p>В целях оценки подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам эмитентов) - валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям. Данная информация раскрывается отдельно по следующим финансовым инструментам:</p>	
<p>Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (1 Стадия): рейтинг «АА» - 5 867 тыс. руб. рейтинг «ВВВ - » - 10 455 тыс. руб.</p>

	рейтинг «BB + » - 5 273 тыс. руб. рейтинг «BB - » - 10 000 тыс. руб. рейтинг «B - » - 10 000 тыс. руб.
Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания; финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату;	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: - финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания – 27 500 тыс. руб. - финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату - 0 тыс. руб.
Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.	Приобретенные изначально обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании. Финансовые активы, приобретенные Банком обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания - 0 тыс. руб.
Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с проведением анализа просроченных платежей по ним.	Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания – 0 тыс. руб. Информация о просроченных платежах не является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Оценку наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам Банк осуществляет как на основании информации о просроченных платежах, так и на основании иной имеющейся доступной информации.
Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом В 5.5.4 МСФО (IFRS) 9.	Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по предоставленным кредитам, оцениваемым на групповой основе в соответствии с п. В5.5.4 МСФО (IFRS) 9 - 0 тыс. руб.

Применение во втором квартале 2019 г. принципов МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка. Вопреки ожиданиям фактический эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 не изменил сумму собственных средств, принадлежащих акционерам банка. Банк продолжит на регулярной основе оценивать эффект от применения принципов МСФО (IFRS) 9.

Информация о полученном Банком обеспечении по кредитам

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обеспечение по кредиту всего, в т.ч.:	887 050	100	902 424	100
Имущество, принятое в залог, итого, в т.ч.:	851 074	96	858 448	95
<i>недвижимость</i>	<i>744 305</i>	<i>84</i>	<i>735 754</i>	<i>86</i>
<i>автотранспорт</i>	<i>63 977</i>	<i>7</i>	<i>73 394</i>	<i>9</i>
<i>прочее</i>	<i>42 792</i>	<i>5</i>	<i>49 300</i>	<i>5</i>
Залог/заклад ценных бумаг	5 438	1	5 438	1
Поручительства	30 538	3	38 538	4
Ссудная задолженность	299 269	*	313 182	*
Коэффициент обеспеченности кредитов	*	3,0	*	2,9

Оценка обеспечения, выступающего в качестве залога по выданным кредитам юридических и физических лиц регламентируется Инструкцией об организации работы с залогами АО КБ «НИБ».

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	01.07.2019	01.01.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 408	55 282
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	273	4 423
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	01.07.2019			01.01.2019		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	1 183,3785	1001,1619	182,2166	589,3422	842,3327	(252,9906)
Евро	642,5194	474,3509	168,1685	327,7860	430,9580	(103,1720)
Чешская крона	303,1000	0	303,1000	170,9000	0	170,9000
Фунты стерлингов	0,2600	0	0,2600	1,0600	0	1,0600
Юань	44,1700	0	44,1700	5,5250	0	5,5250
Швейцарский франк	11,1500	0	11,1500	3,0100	0	3,0100
Золото (грамм)	330,0000	0	330,0000	330,0000	0	330,0000
Итого (тыс. руб.)	120 786,7029	97 215,7730	23 570,9299	66 987,9957	92 761,4962	(25 773,5005)

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.

	01.07.2019		01.01.2019	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+4 639,86	+4 639,86	+2 787,09	+2 787,09
Ослабление доллара США на 5 %	-4 639,86	-4 639,86	-2 787,09	-2 787,09
Укрепление евро на 5 %	+3 134,01	+3 134,01	+3 044,36	+3 044,36
Ослабление евро на 5 %	-3 134,01	-3 134,01	-3 044,36	-3 044,36
Укрепление чешской кроны на 5 %	+20,85	+20,85	+55,37	+55,37
Ослабление чешской кроны на 5 %	-20,85	-20,85	-55,37	-55,37
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+3,36	+3,36	-4,71	-4,71
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-3,36	-3,36	+4,71	+4,71
Укрепление юань на 5 %	+7,54	+7,54	+14,09	+14,09
Ослабление юань на 5 %	-7,54	-7,54	-14,09	-14,09
Укрепление швейцарского франка на 5%	+29,94	+29,94	+2,28	+2,28
Ослабление швейцарского франка на 5%	-29,94	-29,94	-2,28	-2,28
Укрепление золота на 5 %	+41,37	+41,37	+60,11	+60,11
Ослабление золота на 5 %	-41,37	-41,37	-60,11	-60,11
Итого (тыс. руб.)	±7 876,93	±7 876,93	±5 968,01	±5 968,01

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 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.07.2019 (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	487312	4090	3674	18466	31790	20353	5739	9319	0	0	0	0	0	325416
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5647	4121	25457	18531	295	0	0	0	0	0	0	0	0	815220
Совокупный ГЭП	481665	-31	-21783	-65	31495	20353	5739	9319	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	9231,59	-0,52	-272,29	-0,33	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-9231,59	0,52	272,29	0,33	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 01.01.2019 (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 пассивов и внебалансовых обязательств	490438	4166	3579	8552	5931	13795	26146	15100	0	0	0	0	0	356192
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4397	37325	0	42495	762	0	0	0	0	0	0	0	0	750796
Совокупный ГЭП	486041	-33159	3579	-33943	5169	13795	26146	15100	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	9315,46	-552,63	44,74	-169,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-9315,46	552,63	-44,74	169,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	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 на 01.07.2019

Изменение чистого процентного дохода	Временной коэффициент			
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	86,30	0,99	0,14	1,00
+200 базисных пунктов	9231,59	-0,52	-272,29	-0,33
-200 базисных пунктов	-9231,59	0,52	272,29	0,33

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.

Банк на ежедневной основе рассчитывает норматив текущей ликвидности ($N3 \geq 50\%$):

на 01.07.2019 $N3=270,3\%$;

на 01.01.2019 $N3=301,9\%$.

На отчетную дату норматив $N3$ выполняется Банком с запасом прочности.

По состоянию на 01.07.2019 года размещен депозит в Банке России в сумме 440 000 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 01.07.2019 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	138648	138648	138648	138648	138648	138648	138648	138648	138648	138648
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	440000	440000	440000	440000	440000	440000	443000	502383
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	56138	56138	56138	56138	56138	56947	56952	56961	56961	56961
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	194786	194786	634786	634786	634786	635595	635600	635609	638609	697992
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	247769	247769	247859	249599	249599	253720	279174	288765	297705	297705
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20447	21602	21602	21602	21744	21866	21866	21866	21866	21866
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	268216	269371	269461	271201	271343	275586	301040	310631	319571	319693
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29719	29719	29719	29719	29719	29719	29719	29719	29719	41719
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-103149	-104304	335606	333866	333724	330290	304841	295259	289319	336580
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-39	-39	125	123	123	120	101	95	91	105

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

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

9.5. Риск концентрации

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) банка и связанных с Банком лиц к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120 на ежеквартальной основе).

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

- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц) к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409101).

В таблицах представлен анализ риск концентрации на основе форм отчетности 0409120:

Данные о риске концентрации

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
01.07.2019							
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,7	≤ 20,0	≤ 18,0	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0	≤ 20,0	≤ 16,0	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):							
(64) Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	50,0	≤ 55,0	≤ 50,0	0	0	0	0
(68) Операции с недвижимым имуществом	20,0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(41) Строительство зданий	21,0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(81) Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1,0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(52) Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	2,0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(80) Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	3,0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(77) Аренда и лизинг	0	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(69) Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1,0	≤ 50,0	≤ 48,0	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):							
(36000) Самарская область	65,0	≤ 90,0	≤ 85,0	0	0	0	0
(46000) Московская область	27,0	≤ 35,0	≤ 27,0	0	0	0	0
(73000) Ульяновская область	11,0	≤ 20,0	≤ 15,0	0	0	0	0
(50000) Новосибирск	1,0	≤ 35,0	≤ 27,0	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	74,0	≤ 80,0	≤ 75,0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	22,0	≤ 75,0	≤ 70,0	0	0	0	0
01.01.2019							
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,0	≤ 25	≤ 20	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	2,0	≤ 20	≤ 16	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
денежное посредничество	41	≤ 50	≤ 48	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29	≤ 50	≤ 48	0	0	0	0
прочие виды деятельности	15	≤ 50	≤ 48	0	0	0	0
строительство	11	≤ 50	≤ 48	0	0	0	0
транспорт и связь	4	≤ 50	≤ 45	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Самарская область	73	≤ 85	≤ 80	0	0	0	0
Московская область	20	≤ 35	≤ 27	0	0	0	0
Ульяновская область	7	≤ 10	≤ 8	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	54	≤ 60	≤ 55	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	46	≤ 75	≤ 70	0	0	0	0

За отчетный период 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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года. Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год. Размер операционного риска рассчитан по состоянию на 01.01.2019 года и подлежит включению в расчет обязательных нормативов Банка:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск всего, в том числе (тыс. руб.):	17 795	17 749
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	349 897	354 980
чистые процентные доходы	259 004	249 768
чистые непроцентные доходы	90 893	105 212
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур

совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Все сотрудники Банка, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных рисков. Операционные убытки в отчетном периоде отсутствовали.

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 членов 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. Основные принципы клиентской политики в отношении подхода в работе с клиентами оставались неизменными. Помимо индивидуального подхода по предоставлению банковских услуг, Банк также стремился к наиболее полному удовлетворению потребностей широкого круга клиентов. На отчетный период с начала года у Банка сформировался положительный финансовый результат в виде балансовой прибыли в размере 9 198 тыс. руб.

10. Информация об управлении капиталом

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

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

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице:

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 года

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности	554 691	527 011	105,3	≥ 6

основного капитала (Н1.2)				
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	562 037	527 011	106,6	≥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 01.07.2019 года имеют размер в сумме 562 037 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 46 691 тыс.руб.

Итого базовый капитал на отчетную дату составил 554 691 тыс.руб.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 7 346 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли текущего года в размере 7 621 тыс. руб.;

- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов сложившейся на начало отчетного года и оставшейся к отнесению на соответствующие статьи доходов (расходов) к концу отчетного периода (в размере 49 тыс. руб.);

- величины корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных финансовых активов после их первоначального признания – 226 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.

11. 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 отчетного периода, 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	339	202	3907	4 448
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	339	180	3876	4 395

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.07.2019 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	80	792
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	2	91
Средства на счетах клиентов, в том числе:	113 064	786	13 167
Привлеченные депозиты	31 383	-	9 658

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	-	8	52
Процентные расходы	271	-	847
Комиссионные доходы	3 774	147	1 693
Комиссионные расходы	921	-	3 569
Положительная переоценка	13 891	-	985
Отрицательная переоценка	9 506	-	1 337
Чистый доход от операций со связанными сторонами	6 967	155	(3 023)

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

В течение 2 квартала 2019 года Банком совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. сделками, в совершении которых у Банка имелась заинтересованность:

Сделка	Обеспечение
Кредитная карта по договору №КД-00895123, выданная одному из участников категории ключевой управленческий персонал сроком от 04.04.2017 – 04.04.2020 гг. на сумму 100 000 руб., под 24 % годовых.	Отсутствует
Кредитная карта по договору № КД-00966123. выданная одному из участников категории крупный акционер сроком от 20.08.2018 – 20.08.2021 гг. на сумму 300 000 руб., под 22 % годовых.	Отсутствует

По состоянию на отчетную дату общая сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность составила 80 тыс.руб.

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

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

Решение о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации принимается уполномоченным членом Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда.

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

Основными критериями оценки результатов работы членов исполнительных органов для определения нефиксированной части вознаграждения являются: безупречное выполнение своих обязанностей, получение Банком прибыли, отсутствие нарушений и замечаний контролирующих органов.

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

В июне 2019 года произошло увольнение одного члена исполнительного органа, а именно члена Правления Банка. Ему была выплачена компенсация за неиспользованные дни отпуска. Иных выплат, связанных с увольнением не производилось.

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, в т.ч.:	1 087
- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	353
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Нефиксированная часть оплаты труда	581
Итого	1 668

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.

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

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

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

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

12. 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.

13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-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».

Временно
обязанности Президента
АО КБ «НИБ»

исполняющий

Президент АО КБ «НИБ»



/ Л.В.Ефимова

Временно
обязанности Главного бухгалтера
АО КБ «НИБ»

исполняющий

Главный бухгалтер

/ И.Н. Мулиндеева