



**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества
«Народный инвестиционный банк»
по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2019 года
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ**



Акционерное общество
«Народный инвестиционный банк»

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	19
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Народный инвестиционный банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный инвестиционный банк» (далее АО КБ «НИБ»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО КБ «НИБ» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, которые могут быть выявлены в процессе аудита.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор,

Руководитель задания по аудиту,
Единый квалификационный аттестат
№ 01-000510 на неограниченный срок



Л.И.Зубенко

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерное общество «Народный инвестиционный банк», АО КБ «НИБ»
Местонахождение:	РФ, 443010, г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, 102/36
Регистрация Банком России	№ 2876 от 09.06.1994
Основной государственный регистрационный номер	1027300000012
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц	16.08.2002 г.

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР», (ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»)
Местонахождение:	РФ, 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО «ААС», рег. №721), внесенной Минфином России в государственный реестр СРО аудиторов с 30 декабря 2009 года, регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 06, ОРНЗ 11606056705

27 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	25293055	2876

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации _____ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК", АО КБ "НИБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
443010, Г САМАРА УЛ.ФРУНЗЕ/НЕКРАСОВСКАЯ,102/36

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	51399	90014
2.1	Обязательные резервы	5.1	12632	9747
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1760	1365
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	56344	74963
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	649181	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3		648007
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	11418	12652
13	Прочие активы	5.6	0	415
14	Всего активов	5.7	32459	4823
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
16.1	средства кредитных организаций	2.2,5.8	234207	274076
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	234207	274076
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.8	160994	188944
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		124	105
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.9	4176	7820
23	Всего обязательств	5.10	3304	3928
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.11	480000	480000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	10	28000	28000
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		0	0
36	Всего источников собственных средств	5.11	63622	46692
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.10	48012	95757
39	Условные обязательства кредитного характера	5.10	12000	10000
			0	0

Президент

Тимофеев С.В.

Главный бухгалтер

Гаранина М.В.

Нач. ПЭО

Ильина Е.В.

Телефон: 3(846)342-57500

20.03.2019

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	25	2876

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК", АО КБ "НИБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443010, Г САМАРА УЛ.ФРУНЗЕ/НЕКРАСОВСКАЯ,102/36

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	77051	82713
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	6.1	33417	31881
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	43634	50832
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1946	3230
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1946	3230
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1 6.2	75105 18746	79483 3525
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1626	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93851	83008
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	5165	10370
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.4	-446	-5303
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.5	77	200
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	6.6	19009	26332
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	10674	10798
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			
19	Прочие операционные доходы	6.2	601	2344
20	Чистые доходы (расходы)	6.7	1059	2113
21	Операционные расходы		108642	106268
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.7	86050	95016
23	Возмещение (расход) по налогам		20592	13252
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.8	3661	3575
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		17115	9677
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.6 2.2	-184 16931	0 9677

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)	2.2	16931	9677
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	16931	9677

Президент

Тимофеев С.В.

Главный бухгалтер

Гаранина М.В.

Нач. ПЭО
Телефон: 8(846)342-57-50
20.03.2019

Ильина Е.В.



Код территории по ОКATO	36	Код кредитной организации по ОКПО	25293055	Код кредитной организации по ОКПО	2876
-------------------------	----	-----------------------------------	----------	-----------------------------------	------

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК", АО КВ "НИБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

443010, Г. САМАРА УЛ. ФРУНЗЕ/НЕКРАСОВСКАЯ, 102/36

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	тыс. руб.	
					Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала						
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России						
27	Отрицательная величина добавочного капитала						
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)						
29	Базовый капитал, итого:						
30	Источники добавочного капитала						
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						
32	классифицируемые как капитал						
33	классифицируемые как обязательства						
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
37	Источники добавочного капитала, итого:						
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
44	Отрицательная величина дополнительного капитала						
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:						
46	Добавочный капитал, итого:						
47	Основной капитал, итого:						
48	Источники дополнительного капитала						
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,						
52	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
53	Резервы на возможные потери						
54	Источники дополнительного капитала, итого:						
55	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
56	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
57	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
58	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						

54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты Дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, Установленные Банком России, всего, в том числе:						
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)						
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)						
60	Активы, взвешенные по уровню риска:						
60.1	необходимые для определения Достаточности базового капитала						
60.2	необходимые для определения Достаточности основного капитала						
60.3	необходимые для определения Достаточности собственных средств (капитала)						X
61	Показатели Достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам Достаточности собственных средств (капитала)						
62	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)						
63	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)						
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)						
65	Надбавки к нормативу Достаточности базового капитала, всего, в том числе:						
66	надбавка поддержания достаточности капитала						X
67	антициклическая надбавка						
68	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам Достаточности собственных средств (капитала)						
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала						
70	Норматив достаточности основного капитала						
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)						
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций						
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет Дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход						
77	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода						
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет Дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей						
79	Ограничения на включение в расчет Дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей						
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7,10	480000	480000
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями	7,10	480000	480000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет	7,10	46691	37015
2.2	отчетного года	7,10	46691	37015
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	7,10	28000	28000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	7,10	554691	545015
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	7,10	554691	545015
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	7,10	554691	545015
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери	10	9694	9268
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	4113		98	2	98	0	0
4	Суды, исполненные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Суды, исполненные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, исполненные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
				Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 5.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 60311, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 4253
1.2. изменения качества ссуд 30603
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0
1.4. иных причин 25455

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 72794, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 71
2.2. погашения ссуд 18844
2.3. изменения качества ссуд 7923
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0
2.5. иных причин 45956

Президент

Главный бухгалтер

Нач. ПЭО

Телефон: 8(846)342-57-50

20.03.2019

Тимофеев С.В.

Гаранина М.В.

Ильина Е.В.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
36	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	25293055	2876

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК, АО КБ "НИБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 443010, Г. САМАРА УЛ. ФУНЗЕНЕКРАСОВСКАЯ, 102/36

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости (чистый бумажный) эмиссии в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (страхований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (высвобождаются)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под омидаемые кредитные убытки	Нерастраченная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	480000	0	0	0	0	0	0	27491	0	0	0	37524	545015
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	480000	0	0	0	0	0	0	27491	0	0	0	37524	545015
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9677	9677
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9677	9677
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	480000	0	0	0	0	0	0	28000	0	0	0	46691	554691
13	Данные на начало отчетного года	7	480000	0	0	0	0	0	0	28000	0	0	0	46691	554691
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	480000	0	0	0	0	0	0	28000	0	0	0	46691	554691
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)													16931	16931
17.2	прочий совокупный доход													16931	16931
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.11.7	480000	0	0	0	0	0	0	28000	0	0	0	63622	571622

Президент

Тимофеев С.В.

Главный бухгалтер

Гаранина М.В.

ИИН ПАО
8/846/342-57-50
20.03.2019

Ильина Е.В.

Сообщение к отчету:



Handwritten signatures in blue ink.

Код территории рии	36	Код кредитной по ОКПО	2529305
Код по ОКПО	5	регистрационный номер	2876

Банковская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК", АО КБ "НУ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

443010, Г. САМАРА УЛ. ФРУНЗЕ/НЕКРАСОВСКАЯ, 102/36

од формы по ОКУД 0409813
Квартальная ("Годовая")

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер							
2	Основной капитал		554691	554691	554691	554691	545015	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		554691	554691	554691	554691	545015	
3	Собственные средства (капитал)	2.2.9.1	564385	562204	562037	559515	554283	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		571622	567741	562263	559515	554283	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10	531747	530920	527011	545492	591924	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))	10	104.3	104.5	105.3	99.9	92.1	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		104.3	104.5	105.3	99.9	92.1	
7	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (взвешенных по уровню риска) (Н1.3 (H20.3))	10	106.1	105.9	106.6	102.6	93.6	
7a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		107.5	106.9	106.6	102.6	93.6	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н1.5)							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
	2	3	4
1			
2	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организацией как юридического лица
3	Поправка в части фициальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
	2	3	4
1			
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высокликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Президент

Главный бухгалтер

Нач. ПЭО
8(846)342-57-50

20.03.2019

Тимофеев С.В.

Гаранина М.В.

Ильина Е.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	25293055	2876

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК", АО КБ "НИБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443010, Г САМАРА УЛ.ФРУНЗЕ/НЕКРАСОВСКАЯ,102/36

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	-93	10293
1.1.1	проценты полученные	0	75484	82718
1.1.2	проценты уплаченные	0	-1946	-3230
1.1.3	комиссии полученные	0	19009	26332
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-10674	-10796
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	5165	10370
1.1.8	прочие операционные доходы	0	1208	2025
1.1.9	операционные расходы	0	-84637	-93804
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-3702	-3320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-63456	-15063
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-395	966
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	17572	-41500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-24079	4699
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-50919	18531
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-5635	2241
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-63549	-4770
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-95	-372
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	334	2156
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	239	1784
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	8566	-17098
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-54744	-20084
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	173359	193443
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	118615	173359

Президент

Тимофеев С.В.

Главный бухгалтер

Гаранина М.В.

Нач. ПЭО

Телефон 8(846)342-57-50

20.03.2019

Ильина Е.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк»
за 2019 год

Содержание

1. Общая информация об отчетности	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации.....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой 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	11
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка и применении принципа «непрерывность деятельности».....	12
3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	13
3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности	13
3.6. События после отчетной даты.....	13
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	13
4. Не корректирующие события после отчетной даты	14
5. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	14
5.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	14
5.2. Информация об объеме финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества.....	15
5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	15
5.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18
5.5. Информация по договорам операционной аренды	19
5.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	19
5.7. Информация об объеме и структуре прочих активов	19
5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	20
5.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	21
5.10. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	22
5.11. Информация о величине и изменении источников собственных средств	23
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	24
6.1. Информация о процентных доходах и расходах	24
6.2. Информация об изменении резервов на возможные потери.....	24
6.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	25
6.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте	25
6.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	25
6.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	25
6.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах	25

6.7.1 Информация о расходах на оплату труда.....	26
6.8. Возмещение (расход) по налогам	26
7. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале	27
8. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	28
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
9.1. Кредитный риск.....	31
9.2. Валютный риск (часть рыночного риска).....	41
9.3. Процентный риск.....	42
9.4. Риск ликвидности	45
9.5. Риск концентрации	48
9.6. Операционный риск	50
9.7. Репутационный риск	51
9.8. Стратегический риск	52
10. Информация об управлении капиталом.....	52
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	54
12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	54
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	57
14. Информация о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию	57
15. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	57

1. Общая информация об отчетности

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный Инвестиционный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 января 2020 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовым отчетным периодом является период с 1 января 2019 года по 31 декабря 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 01.01.2020 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 01.01.2020 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 2019 год по-прежнему оказали такие банковские операции как:

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

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» в тыс.руб. по итогам 2019 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.01.2020	01.01.2019
Величина активов банка (по ф. №0409806)	813 433	840 621
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	564 385	554 283
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	649 181	648 007
Средства клиентов (по ф. №0409806)	234 207	274 076
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	16931	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 среднего предпринимательства и увеличивать объемы кредитного портфеля в розничном секторе.

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

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

На годовое собрание акционеров будет вынесено предложение оставить в распоряжении Банка прибыль в размере 16 931 тыс.руб., полученную по итогам 2019 года.

На проведенном 10 апреля 2019 года очередном годовом собрании акционеров (протокол №41/2019 от 10.04.19г.), было принято решение оставить прибыль за 2018 год в распоряжении Банка. Дивиденды держателям акций не выплачивать.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой 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 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 незначительными, то они одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

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.

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

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

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

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

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

В Учетной политике АО КБ «НИБ» на 2019 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

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

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

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

Метод амортизации основных средств – линейный.

Переоценка объектов основных средств не производится.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, признаются, когда: Банк передал, а покупатель принял услугу; право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть определена; отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

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

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

В Учетную политику на 2019 год существенных изменений учета, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

В Учетную политику на следующий отчетный год Банк внес изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2020г. положений, обуславливающих применение **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**.

Применение МСФО (IFRS) 16 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка и оценку финансовых обязательств Банка. Аренда помещений под офисы Банка будет признаваться в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательств по аренде. Амортизация активов в форме права пользования и проценты по финансовому обязательству приведут к увеличению сумм расходов в 2020 году.

Банк подтверждает, что данные о событиях или условиях, которые могут обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность, и которые могут привести к прекращению или значительному сокращению масштабов деятельности Банка, отсутствуют. Банк выражает уверенность в непрерывности своей деятельности в течении более чем 12 месяцев со дня отчетной даты (31.12.2019г.).

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом от 15.11.2019 г. № 123 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2019 года основных средств, арендованного имущества, нематериальных активов, материальных запасов, подотчетных сумм, требований и обязательств по банковским операциям. В результате инвентаризации выявлено, что фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с приказом № 135 от 23.12.2019г. проведена ревизия кассы Банка, Ульяновского операционного офиса и дополнительных офисов. В результате ревизии наличия излишков и недостач выявлено не было.

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» по состоянию на 01 января 2020 года Банком была произведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 и 474, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчетный год.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60310 и 60312 не является просроченной и носит характер текущих расчетов, за исключением просроченной свыше 30 дней задолженности в сумме 23 тыс.руб., по которой сформирован резерв 100%.

Кредиторская задолженность, по состоянию на 01.01.2020 г., числящаяся на балансовых счетах 60301, 60309 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

3.6. События после отчетной даты

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

В балансе Банка нашли отражение следующие корректирующие СПОД:

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

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

4. Не корректирующие события после отчетной даты

Не корректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка выявлено не было.

5. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

5.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	25 472	8 662	14 726	2 539	51 399
Средства в Банке России	12 632	0	0	0	12 632
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>1 760</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 760</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	51 253	2 605	7 198	0	61 056
Резервы на возможные потери	(2 385)	(194)	(2 133)	0	(4 712)
Итого	86 972	11 073	19 791	2 539	120 375

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 корреспондентские ностро-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 корреспондентских ностро-счетов в кредитных организациях – нерезидентах.

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции

и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.01.2020 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 712 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.

5.2. Информация об объеме финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка нет финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества или другие совместно контролируемые предприятия.

5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	763 079	783 017
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(120 788)	135 010
Начисленные процентные и прочие доходы	2 054	-
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(1 511)	-
Корректировки по МСФО	6 347	-
	649 181	648 007

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 января 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

За отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 14 (на 01.01.2019 года - 14), общее число заемщиков - физических лиц составляет 156 (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, %	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	773 027	783 017	100,00	100,00
1.1 Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	493 009	441 289	63,78	56,36
- требования по процентам	164	-	0,02	-

1.2. требования к юридическим лицам всего, в т.ч.	75 225	91 916	9,73	11,74
- требования по процентам	327	-	0,04	-
- корректировка (уменьшение) сформированного резерва	5 831	-	0,75	-
1.3. требования к индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	10 212	13 205	1,32	1,68
- корректировка (уменьшение) сформированного резерва	595	-	0,08	-
1.4. требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	194 581	236 607	25,17	30,22
1.4.1 просроченные кредиты физических лиц	29377	28 545	3,80	3,65
1.4.2 требования по процентам всего, в т.ч.	1 563	-	0,20	-
- просроченные проценты	1 524	-	0,20	-
1.4.3- корректировка (уменьшение) сформированного резерва	1 468	-	0,19	-
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	123 846	135 010	100,00	100,00
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц, в т.ч.	32 455	31 405	26,21	23,26
- корректировка (увеличение) сформированного резерва	292	-	0,24	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	2 298	1 535	1,85	1,14
- корректировка (увеличение) сформированного резерва	804	-	0,65	-
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	89 093	102 070	71,94	75,60
2.4.1 на просроченные кредиты физических лиц	29 347	28 516	23,70	21,12
2.4.2 на просроченные проценты	1 511	-	1,22	-
2.4.3 - корректировка (увеличение) сформированного резерва	451	-	0,36	-
3. Чистая ссудная задолженность	649 181	648 007	X	X

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по строке 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в том числе:	763 079	100,00%	783 017	100,00%
1. Самарская область	732 476	95,99%	751 154	95,93%
1.1. Кредитным организациям, всего	492 845	64,59%	441 289	56,36%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	75 634	9,91%	102 621	13,10%
- Строительство	27 500	3,60%	48 499	6,19%
- Транспорт и связь	50	-	7 830	1,00%
- Операции с недвижимым имуществом	38 117	5,00%	32 500	4,15%
- Прочие виды деятельности	9 967	1,31%	13 792	1,76%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	163 997	21,49%	207 244	26,47%
- ипотечные ссуды	30 993	4,06%	23 861	3,05%
- автокредиты	4 579	0,60%	14 241	1,82%
- иные потребительские ссуды	128 425	16,83%	169 142	21,60%
2. Ульяновская область	30 603	4,01%	31 863	4,07%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 050	0,40%	2 500	0,32%
- Операции с недвижимым имуществом	1 050	0,14%	-	0
- Прочие виды деятельности	2 000	0,26%	2 500	0,32%
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	27 553	3,61%	29 363	3,75%
- ипотечные ссуды	3 698	0,48%	8 219	1,05%
- автокредиты	-	-	17	0
- иные потребительские ссуды	23 855	3,13%	21 127	2,70%

По состоянию на 01.01.2020 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 2019 год кредитов (займов) составил 139 540 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам –83 590 тыс.руб. или 59,9% и юридическим лицам – 55 950 тыс.руб. или 40,1%. За отчетный период появились новые заемщики – юридические лица, осуществляющие свою деятельность в сфере строительства, торговли и передачи электроэнергии. Новые ссуды физическим лицам выданы на потребительские цели и на индивидуальное жилищное кредитование. 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	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
До 30 дней	489 784	441 576	64,18%	56,39%
От 31 до 90 дней	667	307	0,09%	0,04%
От 91 до 180 дней	9 603	3 527	1,26%	0,45%

От 181 до 1 года	49 903	32 698	6,54%	4,18%
От 1 года до 3 лет	131 114	178 352	17,18%	22,77%
Свыше 3 лет	52 631	98 012	6,90%	12,52%
Просроченная задолженность	29 377	28 545	3,85%	3,65%
Итого	763 079	783 017	100,0%	100,0%

В течение отчетного периода реклассификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в другую категорию не производилось. Все финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

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

На 01.01.2020г. в состав основных средств Банка входят позиции: офисное и компьютерное оборудование, прочее оборудование, вложения в арендованные помещения. Остаток на счете «Основные средства» по состоянию на 01.01.2020 года за вычетом накопленной амортизации составил 11 392 тыс. руб.

Объекты недвижимости, являющиеся основными средствами, на балансе Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, также отсутствуют. На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2020 года на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка.

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

В таблице представлены основные средства, нематериальные активы и капитальные вложения 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	8	2 511			2 519

Остаток на 01.01.2020	2 664	11 712	15 647	95	30 118
Накопленная амортизация на 01.01.2019	2 029	11 995	5 866	95	19 985
Амортизация за 2019 год	243	397	586	0	1 226
Амортизация по выбывшим ОС	0	2 511			2 511
Остаток на 01.01.2020	2 272	9 881	6 452	95	18 700
Остаточная стоимость на 01.01.2020	392	1 831	9 195	0	11 418

5.5. Информация по договорам операционной аренды

Арендные платежи по операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. В 2019 году Банк заплатил 44 673 тыс.руб. арендных платежей, в т.ч. платежи по субаренде – 38 115 тыс.руб. Банк арендует помещения под офисы Банка, места для размещения банкоматов и автотранспорт. Арендная плата взимается с общей площади арендуемого помещения по договорам аренды помещений. Условной арендной платы нет.

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. По прекращении договоров аренды арендуемые основные средства возвращаются арендатору по акту приема-передачи.

5.6. 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 01.01.2020г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка отсутствуют.

5.7. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	34 015	97,2	5 108	73,9
1.1. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	30 740	87,9	616	8,9
1.2. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 436	4,1	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	1 719	4,9	1 362	19,7
1.5. прочие расчеты	120	0,3	132	1,9
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе	978	2,8	1 808	26,1
2.1. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	968	2,8	1 243	18,0

2.2. расходы будущих периодов	-	-	545	7,9
2.3. расчеты по налогам и сборам	10	-	20	0,3
3. Резервы на возможные потери	(2 534)	X	(2 093)	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	32 459	X	4 823	X

Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам по состоянию на 01.01.2020 года отражаются по строке 5 «Бухгалтерского баланса» в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По п.1.5 «прочие расчеты» отражаются требования к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию. По состоянию на 01.01.2020 года, 9% 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.

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

5.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование статьи	На 01.01.2020		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.:	104 554	490	120 402	610
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	32	1	3 961	1
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	179	4	462	6
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	70 086	304	79 059	378
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	2 912	41	1 636	44
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	31 345	138	35 284	176
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	2	-	5
2. Физические лица всего, в т.ч.:	129 653	2027	153 664	2 064
- срочные вклады	47 271	51	80 586	28
- депозиты до востребования (сч.№42301. 42601)	3 476	452	4 393	490
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	78 906	1 524	68 685	1546
3. Транзитные счета (сч.№40909, 40911)	0	X	10	X
ВСЕГО средств клиентов	234 207	2 517	274 076	2 674

Анализируя структуру ресурсной базы, можно сделать вывод о том, что основную часть привлеченных средств составляют средства на счетах физических лиц – 55,36%, средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 44,64 % от общей суммы средств клиентов. Вклады физических лиц представлены в основном средствами на текущих счетах клиентов- 78 906 тыс.руб и срочными депозитами – 47 271 тыс.руб. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на счетах коммерческих организаций – 70 086 тыс.руб. и счетах индивидуальных предпринимателей – 31 345 тыс.руб.

За 2019 год общее количество открытых в Банке счетов уменьшилось на 157. За год было закрыто 189 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при этом открыт 71 счет и 45 счетов соответственно. Сумма денежных средств на срочных счетах физических лиц уменьшилась с начала года на 33 315 тыс. руб. (при увеличении количества открытых счетов на 23), а на текущих счетах выросла на 10 221 тыс. руб. (при снижении количества открытых счетов на 22).

По состоянию на 01.01.2020 года открыто: юридическим лицам – 482 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 – 1 838 счета в валюте Российской Федерации и 189 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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	104 554	100,00%	120 402	100,00%
- недвижимость	38 737	37,05	40 207	33,39
- торговля	18 272	17,48	19 893	16,52
- услуги и коммунальное хозяйство	8 200	7,84	30 530	25,36
- строительство	9 446	9,03	10 322	8,57
- сельское хозяйство	808	0,77	5 238	4,35
- производство	1 463	1,40	598	0,50
- транспорт	183	0,18	111	0,09
- прочие виды деятельности	27 445	26,25	13 503	11,22

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01 января 2020 года общее количество выпущенных пластиковых карт составило 632 штуки, из которых 87 карт кредитных.

5.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

Наименование статьи	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	1 486	35,6	3 144	40,2
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	-	-	900	11,5
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-	489	6,3
1.3. прочие расчеты	1 486	35,6	1 755	22,4
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	2 690	64,4	4 676	59,8
2.1. расчеты по налогам и сборам	82	2,0	171	2,2
2.2. расчеты с работниками	2 003	48,0	3 320	42,5
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	605	14,4	1 002	12,8
2.4. излишки в банкоматах	-	-	47	0,6
2.5. доходы будущих периодов	-	-	136	1,7
3. Итого прочие обязательства	4 176	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.

5.10. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Гарантии выданные	12 000	10 000
Неиспользованные кредитные линии	48 012	35 886
Итого условные обязательств кредитного характера	60 012	45 886

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 194	3 928
Корректировка РВП по банковским гарантиям	(890)	-
ИТОГО резервов	3 304	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%.

В соответствии с введением в действие с 2019 года Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017г., в течение отчетного периода были проведены корректировки стоимости договоров банковских гарантий. На основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами на 01.01.2020 года были произведены корректировки резервов по банковским гарантиям на сумму 890 тыс.руб.

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.

5.11. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.01.2020 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2019 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.

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 выплачивались.

По итогам деятельности Банка за 2019 год зафиксирована чистая прибыль в размере 16 931 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 01.01.2020 года.

6.Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2020	Уд.вес,%	01.01.2019	Уд.вес,%
1. Процентные доходы	77 051	100%	82 713	100%
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	33 417	43,4%	31 881	38,5%
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	43 634	56,6%	50 832	61,5%
1.2.1. юридическим лицам	15 642	20,3%	16 668	20,2%
1.2.2. физическим лицам	27 992	36,3%	34 164	41,3%
2. Процентные расходы	(1 946)	100%	(3 230)	100%
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(1 946)	100%	(3 230)	100%
2.1.1. физических лиц	(1 946)	100%	(3 230)	100%
3. Процентная маржа	75 105	x	79 483	x

6.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1. Доходы от восстановления резервов:	91 800	108 408
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	66 323	85 634
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	5 280	8
1.2. прочие активы	6 577	1 451
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	6 563	21 323
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	12 337	-
2. Расходы от формирования резервов:	(72 453)	(102 539)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(54 213)	(82 109)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(7 106)	(3)
1.2. прочие активы	(6 575)	(3 058)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(6 565)	(17 372)
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	(5 100)	-
3. Изменение резервов на возможные потери	(19 347)	(5 869)

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.

6.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	33 179	70 995
- от операций в наличной форме	8 132	15 005
- от операций в безналичной форме	25 047	55 990
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(28 014)	(60 625)
- от операций в наличной форме	(1 343)	(4 118)
- от операций в безналичной форме	(26 671)	(56 507)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 165	10 370

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	89 365	115 734
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	89 811	(121 037)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(446)	(5 303)

6.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	24	9
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 623	1 543
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	-	(10)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 570)	(1 342)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	77	200

6.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1. Комиссионные доходы	19 009	26 332
1.1. за расчетное и кассовое обслуживание	11 555	16 170
1.2. за услуги переводов денежных средств	4 321	4 975
1.3. за открытие и ведение банковских счетов	2 821	4 047
1.4. по другим операциям	312	1 140
2. Комиссионные расходы	10 674	(10 796)
2.1. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 276	(5 880)
2.2. за услуги по переводам денежных средств	4 687	(4 063)
2.3. за проведение операций с валютными ценностями	711	(853)
Чистый комиссионный доход	8 335	15 536

6.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1. Прочие операционные доходы	1 059	2 113
1.1. доходы от закрытия счетов ликвидированных юр.лиц	-	847
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	600	563
1.3. доходы от реализации долгосрочного актива	-	518
1.4. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	153	93

1.5. прочие доходы	306	92
2. Прочие операционные расходы	88 050	95 016
2.1. арендная плата по арендованным основным средствам	(44 673)	(46 691)
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(28 019)	(31 032)
2.3. расходы на информационно-консультационные услуги	(6 381)	(5 194)
2.4. расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(3 380)	(3 382)
2.5. расходы на страхование	(1 570)	(3 587)
2.6. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(870)	(2 442)
2.7. амортизация по основным средствам и НМА	(1 226)	(1 235)
2.8. прочие организационные и управленческие расходы	(1 931)	(1 453)
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	(86 991)	(92 903)

6.7.1 Информация о расходах на оплату труда

Общий размер вознаграждений работникам Банка, включенных в операционные расходы за 2019 год 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	15 199	13 286	1 913	6 357	21 556
Страховые взносы	4 543	3 965	578	1 920	6 463
Итого по статье:	19 742	17 251	2 491	8 277	28 019

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.

6.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Налог на прибыль	2 505	2171
Налог на добавленную стоимость	1135	1061
Налог на имущество	0	306
Прочие налоги	21	37
ВСЕГО расходов по налогам	3 661	3 575

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.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников в капитала
На начало предыдущего года	480 000	27 491	37 524	545 015
<i>Изменение за соответствующий период прошлого года</i>	-	-	9 677	9 677
На конец соответствующего периода прошлого года	480 000	28 000	46 691	554 691
На начало отчетного года	480 000	28 000	46 691	554 691
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	16 931	16 931
На конец отчетного периода	480 000	28 000	63 622	571 622

Изменение в собственном капитале Банка за отчетный период произошло за счет текущей прибыли в размере 16 931 тыс.рублей (за соответствующий период прошлого года – 9 677 тыс.рублей соответственно). Значительное увеличение текущей прибыли в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом объясняется отнесением на финансовый результат корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва. По состоянию на 1 января 2020 года разность в изменении величины корректировок составила – 7 237 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров. По итогам годового собрания участников, проведенного в 2019 году, прибыль полученная в размере 9 677 тыс.рублей за 2018 год была направлена на пополнение резервного фонда Банка – 509 тыс.руб. (за счет чего он увеличился с 27 491 тыс.рублей до 28 000 тыс.рублей (на начало отчетного года)) и 9 167 тыс.рублей осталась в распоряжении Банка по статье «Нераспределенная прибыль». За счет этого произошло перераспределение средств по составляющим источникам капитала, что не отразилось на изменении его величины с конца предыдущего отчетного периода до начала отчетного года (554 691 тыс.рублей). Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не выплачивались.

8. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 года составили 118 615 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 51 399 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 10 872 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 56 344 тыс. руб.

За 2019 год использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 54 744 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	(93)
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(63 456)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	239
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	8 566

По состоянию на 01.01.2020 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.

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 зкладным; 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)	Риск убытка по открытым Банком	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах	Высокий уровень, факторы риска

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
рыночного риска)	позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)		несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск	Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по активам и пассивам и внебалансовым инструментам Банка	Финансовые обязательства и требования Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков) связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере угрожающем финансовой устойчивости Банка.	Входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Все операции	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск концентрации	Риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам реализация которых может привести к значительным убыткам способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность	Кредитные операции, вложения в финансовые активы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
Репутационный риск	Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования	Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также недостатков в работе в части выявления и противодействия проведению сомнительных операций	Высокий уровень, факторы риска несут высокую угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем качественной оценки
Стратегический риск	Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке утверждении и реализации стратегии развития Банка ненадлежащем исполнении принятых решений а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов	Допущенные ошибки при принятии решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, неправильное определение перспективных направлений деятельности в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами отсутствие необходимых ресурсов и организационных мер которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка	Умеренный уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем качественной оценки

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

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

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и 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	01.01.2020	01.01.2019
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	564 385	554 283
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 ($H6 \leq 20\%$), %	10,6	17,0
Совокупная сумма кредитных требований Банка к связанным с Банком лицам (Крл), тыс. руб.	10 785	11 214
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) ($H25 \leq 20\%$), %	1,9	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.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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.	
	01.01.2020	01.01.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	145 394	268 771
Активы с пониженными коэффициентами риска	126	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	99 717	2 643
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	28 720	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	273 957	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 отчетном 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». 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.

Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 «Обесцененные активы/Дефолт». Дефолт фиксируется Банком при наличии любого из следующих признаков обесценения:

- 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.

Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения

$$\frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$$

кредитного риска рассчитывается показатель: $K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$

где

PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,

PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,

σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,

σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.

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.

По финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, Банк не опровергает факт значительного увеличения кредитного риска с момента

<p>Используемые Банком для определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений</p>	<p>первоначального признания</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 образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга; - 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 отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств</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 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; - 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>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</p>
---	---

	<p>обязательства применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС. После первоначального признания финансового актива, 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 01.01.2020	На 01.01.2019
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	1 445 146	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	5 792 769	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	7 237 915	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.		
	*изменение оценочного резерва обусловлено первым применением МСФО 9		

<p>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</p>	<p>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.</p>
	<p>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.</p>
	<p>Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец 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</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</p>

кредитных убытков	снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату - 0 тыс. руб.
Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.	В 4 квартале 2019 года списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств - 0 руб.
<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>	
Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	<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 (1,2 Стадия):</p> <p>рейтинг «АА» 10 тыс. руб. рейтинг «АА - » 68 тыс. руб. рейтинг «ВВ» 25 тыс. руб. рейтинг «В-» 219 тыс. руб. рейтинг «ВВ+» 535 тыс. руб. рейтинг «ВВВ- » 68 тыс. руб. рейтинг «ВВВ» 21 тыс. руб.</p>
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;	<p>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:</p> <p>- финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания – 58 827 тыс. руб.</p> <p>- финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату - 0 тыс. руб.</p>
Финансовые активы, приобретенные обесцененными или	Приобретенные изначально обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при

являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.	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 приведением 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 в 4 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	01.01.2020		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обеспечение по кредиту всего, в т.ч.:	552 523	100	902 424	100
Имущество, принятое в залог, итого, в т.ч.:	522 547	94,6	858 448	95
<i>недвижимость</i>	<i>468 610</i>	<i>84,8</i>	<i>735 754</i>	<i>86</i>
<i>автотранспорт</i>	<i>53 937</i>	<i>9,8</i>	<i>73 394</i>	<i>9</i>
<i>прочее</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>49 300</i>	<i>5</i>
Залог/заклад ценных бумаг	5 438	1,0	5 438	1
Поручительства	24 538	4,4	38 538	4
Ссудная задолженность	240 857	*	313 182	*
Коэффициент обеспеченности кредитов	*	2,3	*	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	01.01.2020	01.01.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	27 377	55 282
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	2 190	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	01.01.2020			01.01.2019		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	1301,9366	1159,10604	142,83059	589,3422	842,3327	(252,9906)
Евро	743,8657	553,6878	190,1779	327,7860	430,9580	(103,1720)
Чешская крона	289,8000	0	303,1000	170,9000	0	170,9000
Фунты стерлингов	1,6500	0	0,2600	1,0600	0	1,0600
Юань	48,8000	0	44,1700	5,5250	0	5,5250
Швейцарский франк	8,1800	0	11,1500	3,0100	0	3,0100
Золото (грамм)	310,0000	0	330,0000	330,0000	0	330,0000
Итого (тыс. руб.)	136 170,7620	113 597,6777	22 573,0843	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.

	01.01.2020		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 %	+4 819,68	+4 819,68	+2 787,09	+2 787,09
Ослабление доллара США на 5 %	-4 819,68	-4 819,68	-2 787,09	-2 787,09
Укрепление евро на 5 %	+3 078,34	+3 078,34	+3 044,36	+3 044,36
Ослабление евро на 5 %	-3 078,34	-3 078,34	-3 044,36	-3 044,36
Укрепление чешской кроны на 5 %	+27,91	+27,91	+55,37	+55,37
Ослабление чешской кроны на 5 %	-27,91	-27,91	-55,37	-55,37
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+2,59	+2,59	-4,71	-4,71
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-2,59	-2,59	+4,71	+4,71
Укрепление юань на 5 %	+12,00	+12,00	+14,09	+14,09
Ослабление юань на 5 %	-12,00	-12,00	-14,09	-14,09
Укрепление швейцарского франка на 5%	+30,36	+30,36	+2,28	+2,28
Ослабление швейцарского франка на 5%	-30,36	-30,36	-2,28	-2,28
Укрепление золота на 5 %	+44,16	+44,16	+60,11	+60,11
Ослабление золота на 5 %	-44,16	-44,16	-60,11	-60,11
Итого (тыс. руб.)	±8 015,02	±8 015,02	±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 в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной

ставки». Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция) превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.01.2020 (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	531980	1093	1716	7721	8349	5141	4475	4408	9620	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6076	5682	9294	7377	22318	0	0	0	0	0	0	0	0	759541	
Совокупный ГЭП + 200 базисных пунктов	525904	-4589	-7578	344	-13969	5141	4475	4408	9620	0	0	0	0	X	
- 200 базисных пунктов	10079,48	-76,48	-94,73	1,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Временной коэф-т	-10079,48	76,48	94,73	-1,72	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	

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	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4397	37325	0	42495	762	0	0	0	0	0	0	0	0	750796	
Совокупный ГЭП + 200 базисных пунктов	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	
Временной коэф-т	-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 01.01.2020

Изменение чистого процентного дохода	Временной коэффициент			
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	87,55	0,19	0,18	1,05
+200 базисных пунктов	10 079,48	-76,48	-94,73	1,72
-200 базисных пунктов	-10 079,48	76,48	94,73	-1,72

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

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 ($H3 \geq 50\%$):

на 01.01.2020 $H3=338,8\%$;

на 01.01.2019 $H3=299,0\%$.

На отчетную дату норматив $H3$ выполняется Банком с запасом прочности.

По состоянию на 01.01.2020 года размещен депозит в Банке России в сумме 488 000 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».

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
01.01.2020							
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,6	≤ 20,0	≤ 18,0	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1,9	≤ 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):							
(68) Операции с недвижимым имуществом	23,3	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(41) Строительство зданий	25,6	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(64) Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	41,0	≤ 55,0	≤ 50,0	0	0	0	0
(52) Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	2,1	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(81) Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2,5	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(80) Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2,5	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(35) Обеспечение электрической энергией, газом и	1,7	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0

паром; кондиционирование воздуха							
(69) Деятельность в области права и бухгалтерского учета	0,9	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(46) Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	0,9	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
(77) Аренда и лизинг	0,9	≤ 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	65,00	≤ 90,0	≤ 85,0	0	0	0	0
(73000) Ульяновская область	14,5	≤ 20,0	≤ 15,0	0	0	0	0
(46000) Московская область	18,9	≤ 25,0	≤ 27,0	0	0	0	0
(50000) Новосибирская область	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	74,22	≤ 80,0	≤ 75,0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25,77	≤ 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 Банка (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 01.01.2020 года и подлежит включению в расчет обязательных нормативов Банка:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	01.01.2020	01.01.2019
Операционный риск всего, в том числе (тыс. руб.):	17 495	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. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Все сотрудники Банка, а также

органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных рисков. Операционные убытки за 2019 год не превысили установленные лимиты, и составили 372 тыс. руб. (в т.ч. судебные издержки 29 тыс. руб. с учетом возмещения расходов по уплате государственной пошлины).

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.

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 20 826 тыс. руб.

10. Информация об управлении капиталом

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

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

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020 года представлены в таблице:

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020 года

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	554 691	531 747	104,3	≥ 6
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	564 385	531 747	106,1	≥ 8

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

По данным публикуемой формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» собственные средства (капитал) на отчетную дату 01.01.2020 года имеют размер в сумме 564 385 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 9 694 тыс. руб. и сложился из:

- прибыли текущего года в размере 16 391 тыс. руб.;
- величины корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных финансовых активов после их первоначального признания – 7 237 тыс. руб.

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

Выплата дивидендов в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не производилась.

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

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).

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка на 01.01.2020:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив текущей ликвидности (Н3)	338,8	≥50
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	10,6	≤20
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1,9	≤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.

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

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

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 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	509	472	11 859	12 840
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	509	444	11 920	12 873

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.01.2020 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	85	701
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	3	79
Средства на счетах клиентов, в том числе:	87 069	2 307	3 960
Привлеченные депозиты	29 723	-	3 018

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	-	18	108
Процентные расходы	517	-	969
Комиссионные доходы	3 128	122	1 322
Комиссионные расходы	2 016	-	2 431
Положительная переоценка	29 153	-	1 135
Отрицательная переоценка	23 766	-	1 247
Чистый доход от операций со связанными сторонами	5 982	140	(2 082)

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

В течение отчетного периода 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 100 000 руб., под 22 % годовых.	Отсутствует

По состоянию на отчетную дату общая сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность составила 85 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. Также в июле и сентябре было увольнение члена Правления Банка. Им 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>	6
Фиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:	2 047
- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	519
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во чел.)</i>	6
Нефиксированная часть оплаты труда	1 307
Итого	3 354

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.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Банк не практикует выплаты долгосрочных вознаграждений работникам.

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

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

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

14. Информация о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 2019 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,35 руб. (в 2018 году прибыль на одну акцию составляла – 0,20 руб.). Данная прибыль на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли отчетного периода 16 931 тыс. руб. (за 2018 год прибыль – 9 677 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 48 000 тыс. шт. Банк не рассчитывал разводненную прибыль на одну акцию, т.к. не имеет конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

15. Информация о публикации годовой 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» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «НИБ» раскрывается посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.nib-samara.ru> на вкладке «О банке», раздел «Официальная информация», подраздел «Годовая отчетность».

Президент АО КБ «НИБ»

Главный бухгалтер



/С.В.Тимофеев

/М.В. Гаранина

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 82 (восемьдесят два) листа

Генеральный директор

Аудиторско - консалтинговой оценочной фирме
«АУДИТ-ЦЕНТР»



Л.И. Зубенко

«27» марта 2020 г.

