

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Народный Инвестиционный Банк» за 1 квартал 2018 года**

**Содержание**

1. Общая информация об отчетности.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	3
2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации.....	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	5
2.4. Информация об органах управления.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	9
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и значимых положений учетной политики.....	9
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка и применении принципа «непрерывность деятельности».....	12
3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	13
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	13
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах .....	13
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	13
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	15
4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	17
4.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....	17
4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	17
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	19
4.9. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	19
4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств .....	20
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	20
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	20
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери .....	21
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	21
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте.....	21
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами .....	22
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах .....	22
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах .....	22
5.7.1 Информация о расходах на оплату труда.....	23
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.....	23
5.8. Возмещение (расход) по налогам .....	23
6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале.....	24
7. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	25
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	25
8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка .....	25
Таблица 1.2.....	27

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) ...	27
8.2. Информация о системе управления рисками .....	31
8.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	36
8.4. Кредитный риск.....	37
8.5. Кредитный риск контрагента.....	41
8.6. Риск секьюритизации.....	41
8.7. Информация о величине операционного риска .....	41
8.8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	42
Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2018 года .....	43
Код валюты:000	
(тыс. руб.) .....	43
8.9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	44
Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается, т.к. не является системно значимой кредитной организацией. ....	44
8.10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка .....	44
8.10.1.Информация о расчете финансового рычага.....	44
8.10.2.Информация о расчете обязательных нормативов.....	44
9. Информация об управлении капиталом .....	47
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	48
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	48
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
14. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

## 1. Общая информация об отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 1 квартал 2018 год составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Отчетным периодом является 1 квартал 2018 года – с 1 января по 31 марта 2018 года включительно.

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

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

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск. Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

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

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.04.2018 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2018 года по-прежнему оказали такие банковские операции как:

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

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» в тыс.руб. по итогам 1 квартала 2018 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.04.2018	01.01.2018
Величина активов банка (по ф. №0409806)	810 452	825 981
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	552 171	544 640
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	597 685	602 982
Средства клиентов (по ф. №0409806)	246 373	267 975
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	7 456	13 533

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

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

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

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

Очередное годовое собрание акционеров было проведено 10 апреля 2018 года (протокол №38 от 10.04.18г.). В результате которого принято решение о распределении прибыли за 2017 год в размере 13 533 тыс. руб. следующим образом:

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

## 2.4. Информация об органах управления

По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Совета директоров Банка вошли:

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

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

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

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

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

<b>Трофимов Валерий Аркадьевич, 1961 г.р., с 04.12.2015 года назначен президентом АО КБ «НИБ», образование – высшее.</b>	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет

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

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

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

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (Правления) банка:

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



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

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

Учетная политика Банка на 2018 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

В Учетной политике АО КБ «НИБ» на 2018 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

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

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

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

Метод амортизации основных средств – линейный.

Переоценка объектов основных средств не производится.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в Самарской и Ульяновской областях. Текущее налогообложение 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.

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

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

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

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

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

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

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

Банк подтверждает, что данные о событиях или условиях, которые могут обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность, и которые могут привести к прекращению или значительному сокращению масштабов деятельности Банка, отсутствуют. Банк выражает уверенность в непрерывности своей деятельности в течении более чем 12 месяцев со дня отчетной даты (31.03.2018г.).

### 3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

## 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

### 4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.04.2018 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	51 770	12 967	14 951	2 943	82 631
Средства в Банке России	17 909	0	0	0	17 909
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>2 693</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 693</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	68 611	4 996	6 641	0	80 248
Резервы на возможные потери	(2 385)	(197)	(1 973)	0	(4 555)
<b>Итого</b>	<b>135 905</b>	<b>17 766</b>	<b>19 649</b>	<b>2 943</b>	<b>176 233</b>

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2018 года:

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

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

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.04.2018 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 555 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

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

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

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.04.2018 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 13

(на 01.01.2018 года - 12), общее число заемщиков - физических лиц составляет 237 (на 01.01.2018 года - 253).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	в тыс. руб.	в %
<b>1. Ссудная задолженность всего, в том числе:</b>	<b>738 414</b>	<b>743 765</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>(5 351)</b>	<b>-0,72</b>
1.1 ссудная задолженность кредитных организаций	404 609	412 126	54,79	55,41	(7 517)	-1,82
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	90 745	93 605	12,29	12,59	(2 860)	-3,15
<i>1.2.1 просроченные кредиты юридических лиц</i>	-	-	-	-	-	-
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	188	507	0,03	0,07	(319)	-62,92
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	242 872	237 527	32,89	31,93	5 345	2,25
<i>1.4.1 просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>5 406</i>	<i>7 380</i>	<i>2,23</i>	<i>3,11</i>	<i>(1 974)</i>	<i>-36,51</i>
<b>2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней зadolженность всего, в т.ч.</b>	<b>140 729</b>	<b>140 783</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>(54)</b>	<b>-0,04</b>
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических лиц	33 662	33 239	23,92	23,61	423	1,27
<i>2.1.1 на просроченные кредиты юридических лиц</i>	-	-	-	-	-	-
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей	40	79	0,03	0,06	(39)	-49,37
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	107 027	107 465	76,05	76,33	(438)	-0,41
<i>2.2.1 на просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>5 327</i>	<i>7 350</i>	<i>4,98</i>	<i>6,84</i>	<i>(2 023)</i>	<i>-27,52</i>
<b>3. Чистая ссудная зadolженность</b>	<b>597 685</b>	<b>602 982</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(5 297)</b>	<b>-0,88</b>

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

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
<b>Кредиты всего. в том числе:</b>	<b>738 414</b>	<b>100,00%</b>	<b>743 765</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. Самарская область</b>	<b>705 066</b>	<b>95,48%</b>	<b>713 700</b>	<b>95,96%</b>
1.1. Кредитным организациям, всего	404 609	54,79%	412 126	55,41%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	90 933	12,31%	94 112	12,65%
- Строительство	30 753	4,16%	48 499	6,52%
- Транспорт и связь	2 917	0,40%	2 917	0,39%

- Операции с недвижимым имуществом	56 430	7,64%	32 483	4,37%
- Оптовая и розничная торговля	-	-	9 755	1,31%
- Прочие виды деятельности	833	0,11%	458	0,06%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	209 524	28,38%	207 462	27,90%
- ипотечные ссуды	26 708	3,62%	25 604	3,45%
- автокредиты	21 973	2,98%	22 633	3,04%
- иные потребительские ссуды	160 843	21,78%	159 225	21,41%
<b>2. Ульяновская область</b>	<b>33 348</b>	<b>4,52%</b>	<b>30 065</b>	<b>4,04%</b>
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	33 348	4,52%	30 065	4,04%
- ипотечные ссуды	1 673	0,23%	846	0,11%
- автокредиты	281	0,04%	454	0,06%
- иные потребительские ссуды	31 394	4,25%	28 765	3,87%

Общий объем выданных в 1 квартале 2018 году кредитов составил 48 879 тыс.руб., из них ссуды физическим лицам –36 073 тыс.руб. или 73,80% и юридическим лицам – 12 806 тыс.руб. или 26,20%, Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям осуществляющим строительство зданий и сооружений – 9 755 тыс.руб. или 76,18%,

Как уже отмечалось выше, Банк осуществляет свою деятельность в Самарской и Ульяновской областях, Существенная часть кредитного портфеля Банка (95,48%) сконцентрирована в Самарском регионе.

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

Наименование статьи	Сумма на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату		Изменение за период	
	01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	447 426	413 943	60,59%	55,65%	33 483	8,09
От 31 до 90 дней	13 337	12 683	1,81%	1,71%	654	5,16
От 91 до 180 дней	46 221	59 807	6,26%	8,04%	(13 586)	-22,72
От 181 до 1 года	15 887	47 388	2,15%	6,37%	(31 501)	-66,47
От 1 года до 3 лет	101 334	102 678	13,72%	13,81%	(1 344)	-1,31
Свыше 3 лет	108 803	99 886	14,73%	13,43%	8 917	8,93
Просроченная задолженность	5 406	7 380	0,73%	0,99%	(1 974)	(26,75)
<b>Итого</b>	<b>738 414</b>	<b>743 765</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>(5 351)</b>	<b>-0,72</b>

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

Для последующей оценки основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель применяется ко всем основным средствам Банка.

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

Банком определен *линейный* способ начисления амортизации.

Банк применяет следующие нормы амортизации:

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

На 01.04.2018г. в состав основных средств Банка входят позиции: офисное и компьютерное оборудование, прочее оборудование, вложения в арендованные помещения. Остаток на счете «Основные средства» по состоянию на 01.01.2018 года за вычетом накопленной амортизации составил 13 413 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 01.01.2018 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.04.2018г. на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка в сумме 3 тыс. руб. с учетом начисленной амортизации.

Так же в состав статьи включены прочие материалы в размере 7 тыс.руб.

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и МЗ	Вложения в арендованные помещения	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2016	874	3 023	10 927	14	14 838
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017	2 673	14 630	15 621	95	33 019
Поступления	247	-	-	-	247
Выбытие	-	339	-	-	339
Остаток на 31.12.2017	2 920	14 291	15 621	95	32 927
Накопленная амортизация на 01.01.2017	(1 799)	(11 607)	(4 694)	(81)	(18 181)
Амортизация за 2017 год	(362)	(397)	(586)	(9)	(1 354)
Амортизация по выбывшим ОС	-	(339)	-	-	(339)
Остаток на 31.12.2017	(2 161)	(11 665)	(5 280)	(90)	(19 196)
Остаточная стоимость на 31.12.2017	759	2 626	10 341	5	13 731
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2018	2 920	14 291	15 621	95	32 927
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытие	-	1	-	-	-
Остаток на 31.03.2018	2 920	14 290	15 621	95	32 926
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(2 161)	(11 665)	(5 280)	(90)	(19 196)
Амортизация за I кв. 2018 года	(62)	(99)	(144)	(2)	(307)
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	-	-	-
Остаток на 31.03.2018	(2 223)	(11 764)	(5 424)	(92)	(19 503)
Остаточная стоимость на 31.03.2018	697	2 526	10 197	3	13 423

#### 4.4. Информация по договорам операционной аренды

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



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

#### 4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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

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

Исходя из правил учета и результатов независимой оценки по состоянию на 01.01.2018 г. по определению справедливой стоимости данных объектов учета, Банк продолжает учитывать указанные активы по их первоначальной стоимости, признанной на дату приема в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Это связано с тем, что справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не ниже их первоначальной цены.

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

Банк ведет работу по поиску покупателя на данные объекты недвижимости.

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

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма. тыс.руб.	Удельный вес. %
<b>1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:</b>	<b>20 451</b>	<b>93,2</b>	<b>10 829</b>	<b>89,1</b>
1.1. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	351	1,6	490	4,0
1.2. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	16 702	76,2	6 912	56,9
1.3. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 058	13,9	3 065	25,2
1.4. прочие расчеты	340	1,5	362	3,0
<b>2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе</b>	<b>1 481</b>	<b>6,8</b>	<b>1 318</b>	<b>10,9</b>
2.1. расчеты по налогам и сборам	50	0,2	63	0,5
2.2. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	1 065	4,9	799	6,6
2.3. расходы будущих периодов	366	1,7	456	3,8
<b>3. Резервы на возможные потери</b>	<b>761</b>	<b>X</b>	<b>751</b>	<b>X</b>
<b>4. Итого прочие активы с учетом резервов</b>	<b>21 171</b>	<b>X</b>	<b>11 396</b>	<b>X</b>

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

#### 4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018		Изменение за период	
	Сумма. тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов	Сумма. тыс.руб.	Кол-во счетов
<b>1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:</b>	<b>113 817</b>	<b>717</b>	<b>121 941</b>	<b>793</b>	<b>(8 124)</b>	<b>(76)</b>
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	2 479	1	2 634	1	(155)	-
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	341	3	325	3	16	-
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	72 500	472	80 070	513	(7 570)	(41)
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	2 406	45	2 568	45	(162)	-
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	36 091	192	36 344	227	(253)	(35)
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	4	-	4	-	-
<b>2. Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>132 533</b>	<b>2 357</b>	<b>146 020</b>	<b>2 238</b>	<b>(13 487)</b>	<b>119</b>
- срочные вклады	59 976	63	113 642	79	(53 666)	(16)
- депозиты до востребования (сч.№42301. 42601)	38 754	557	6 628	574	32 126	(17)
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	33 803	1 737	25 750	1 585	8 053	152
<b>3. Транзитные счета (сч.№40911)</b>	<b>23</b>	<b>X</b>	<b>14</b>	<b>X</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>
<b>ВСЕГО средств клиентов</b>	<b>246 373</b>	<b>3 074</b>	<b>267 975</b>	<b>3 031</b>	<b>(21 602)</b>	<b>43</b>

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 53,8% ресурсов Банка приходится на средства физических лиц, которые в основном представлены срочными вкладами. В депозитах до востребования так же большую долю составляет срочный вклад, перенесенный по окончании срока действия договора. В составе средств юридических лиц (46,2% всех ресурсов) можно выделить средства на счетах коммерческих организаций и счетах индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.04.2018 года открыто: юридическим лицам – 705 расчетный счет в валюте Российской Федерации и 12 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2018 года – 781 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 12 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 2 166 счетов в валюте Российской Федерации и 191 счет в иностранной валюте (на 01.01.2017 года – 2 038 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 200 счетов в иностранной валюте).

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

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<b>Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>	<b>113 817</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 941</b>	<b>100,00%</b>
- недвижимость	37 675	33,10	37 790	30,99%
- торговля	35 276	30,99	26 329	21,59%
- услуги и коммунальное хозяйство	1 729	1,52	6 038	4,95%
- строительство	11 464	10,08	26 343	21,60%
- сельское хозяйство	4 295	3,77	3 755	3,08%
- производство	1 716	1,51	1 725	1,42%
- транспорт	3 305	2,90	2 081	1,71%
- прочие виды деятельности	18 357	16,13	17 880	14,66%

В 1 квартале 2018 года Банк продолжал развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт, в связи с чем общее количество выпущенных пластиковых карт в отчетном периоде составило 76 штук.

#### 4.8. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:</b>	<b>1 282</b>	<b>21,1</b>	<b>1 364</b>	<b>23,8</b>
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	889	14,6	370	6,4
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	48	0,8	4	0,1
1.3. прочие расчеты	345	5,7	990	17,3
<b>2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе</b>	<b>4 793</b>	<b>78,9</b>	<b>4 377</b>	<b>76,2</b>
2.1. расчеты по налогам и сборам	272	4,5	157	2,7
2.2. расчеты с работниками	3 359	55,3	3 117	54,3
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 015	16,7	941	16,4
2.4. излишки в банкоматах	47	0,8	45	0,8
2.5. доходы будущих периодов	100	1,6	117	2,0
<b>3. Итого прочие обязательства</b>	<b>6 075</b>	<b>100,0</b>	<b>5 741</b>	<b>100,0</b>

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

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

Основной целью условных обязательств является обеспечение предоставления денежных 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 возникновения 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:

Наименование статьи	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменение за период
Гарантии выданные	3 649	-	3 649
Неиспользованные кредитные линии	35 575	47 536	(11 961)
<b>Итого условные обязательств кредитного характера</b>	<b>39 224</b>	<b>47 536</b>	<b>(8 312)</b>
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>(5 533)</b>	<b>(7 250)</b>	<b>(1 717)</b>

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

По состоянию на 01.04.18г. из общей суммы условных обязательств могут быть востребованы в течение года средства в размере 7 424 тыс. руб., резервы по которым составляют 1 238 тыс. руб. По состоянию на 01.01.18 г. эти значения равны 3 462 тыс. руб. и 85 тыс. руб. соответственно.

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

В 1 квартале 2018 год Банк не подавал иски по гражданским делам, не участвовал в судебных разбирательствах в качестве третьего лица. Соответственно, резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

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

По состоянию на 01.04.2018 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 480 000 тыс.руб.), Уставный капитал состоит из стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, приобретенных акционерами, разделенных на 48 000 000 штук с номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

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

По итогам деятельности Банка за 2017 год зафиксирована чистая прибыль в размере 13 533 тыс.руб., На предстоящем 10 апреля 2018 года годовом собрании акционеров будет вынесено предложение о распределении полученной прибыли следующим образом:

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

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2018 года зафиксирована чистая прибыль в размере 7 456 тыс.руб.

### **5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**

#### **5.1. Информация о процентных доходах и расходах**

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.04.2018</b>	<b>01.04.2017</b>	<b>Изменение за период</b>
<b>1. Процентные доходы</b>	<b>21 740</b>	<b>24 221</b>	<b>(2 481)</b>
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	8 655	9 724	(1 069)
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	13 085	14 497	(1 412)
1.2.1. юридическим лицам	4 061	3 827	234
1.2.2. физическим лицам	9 024	10 670	(1 646)
<b>2. Процентные расходы</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(1 231)</b>	<b>159</b>
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(1 390)	(1 231)	159
2.1.1. физических лиц	(1 390)	(1 231)	159
<b>3. Процентная маржа</b>	<b>20 350</b>	<b>22 990</b>	<b>(2 640)</b>

## 5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
<b>1. Доходы от восстановления резервов:</b>	<b>16 210</b>	<b>64 565</b>	<b>(48 355)</b>
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 098	41 187	(30 089)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	7	3	4
1.2. прочие активы	220	211	9
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	4 892	23 164	(18 272)
<b>2. Расходы от формирования резервов:</b>	<b>(14 560)</b>	<b>(71 760)</b>	<b>(57 200)</b>
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(11 338)	(49 040)	(37 702)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(2)	(3)	(1)
1.2. прочие активы	(258)	(528)	(270)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(2 964)	(22 189)	(19 225)
<b>3. Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>1 650</b>	<b>(7 195)</b>	<b>8 845</b>

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

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

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

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
<b>Доходы от купли-продажи иностранной валюты:</b>	<b>14 362</b>	<b>6 103</b>	<b>8 259</b>
- от операций в наличной форме	3 236	2 893	343
- от операций в безналичной форме	11 126	3 210	7 916
<b>Расходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>(11 385)</b>	<b>(3 070)</b>	<b>8 315</b>
- от операций в наличной форме	(702)	(830)	(128)
- от операций в безналичной форме	(10 683)	(2 240)	8 443
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>2 977</b>	<b>3 033</b>	<b>(56)</b>

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

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	17 936	20 259	(2 323)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(18 916)	(21 845)	(2 929)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(980)</b>	<b>(1 586)</b>	<b>606</b>

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

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	4	0	4
Доходы от переоценки драгоценных металлов	212	332	(120)
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	0	-
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(188)	(327)	(139)
<b>Чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>28</b>	<b>5</b>	<b>23</b>

### 5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
<b>1. Комиссионные доходы</b>	<b>7 674</b>	<b>7 756</b>	<b>(82)</b>
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	1 069	1 083	(14)
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	5 250	5 577	(327)
1.3. за услуги переводов денежных средств	1 037	869	168
1.4. по другим операциям	318	227	(91)
<b>2. Комиссионные расходы</b>	<b>(2 245)</b>	<b>(1 698)</b>	<b>547</b>
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	(195)	(74)	121
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 219)	(990)	229
2.3. за услуги по переводам денежных средств	(831)	(596)	235
2.4. по другим операциям	0	(38)	(38)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 429</b>	<b>6 058</b>	<b>(629)</b>

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

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017	Изменение за период
<b>1. Прочие операционные доходы</b>	<b>546</b>	<b>165</b>	<b>381</b>
1.1. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	21	19	2
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	129	122	7
1.3. прочие доходы	396	24	372
<b>2. Прочие операционные расходы</b>	<b>(21 238)</b>	<b>(18 495)</b>	<b>2 743</b>
2.1. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(6 859)	(6 797)	62
2.2. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(202)	(261)	(59)
2.3. амортизация по основным средствам и НМА	(306)	(346)	(40)
2.3. арендная плата по арендованным основным средствам	(11 522)	(8 697)	2 825
2.4. прочие организационные и управленческие расходы	(2 055)	(2 391)	(336)
2.5. прочие расходы	(294)	(3)	291
<b>Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности</b>	<b>(20 692)</b>	<b>(18 330)</b>	<b>2 362</b>

### 5.7.1 Информация о расходах на оплату труда

Виды начислений	Фиксированная часть оплаты труда			Нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждения)	ИТОГО
	всего	в т.ч. оплата по окладу, надбавки и доплаты	в т.ч. отпуск а, б/л и т.п.		
<b>Расходы на оплату труда, в т.ч.:</b>	<b>4 028</b>	<b>3 504</b>	<b>524</b>	<b>1 248</b>	<b>5 276</b>
начисленные неиспользованные отпуска, подлежащие выплате в течение года	469	х	469	х	469
<b>Страховые взносы, в т.ч.:</b>	<b>1 208</b>	<b>1 051</b>	<b>157</b>	<b>375</b>	<b>1 583</b>
по начисленным неиспользованным отпускам, подлежащим выплате в течение года	142	х	142	х	142
<b>Итого по статье:</b>	<b>5 236</b>	<b>4 555</b>	<b>681</b>	<b>1 623</b>	<b>6 859</b>

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

### 5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.04.2018	01.04.2017
Налог на прибыль	908	197
Налог на добавленную стоимость	318	302
Налог на имущество организаций	78	77
Государственные пошлины	1	47
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	3
<b>ВСЕГО расходов по налогам</b>	<b>1 306</b>	<b>626</b>

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

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за 1 квартал 2018 и 2017 годов.

Наименование статьи	за 1 кв. 2018г.	за 1 кв. 2017г.
Прибыль до налогообложения	<b>8 364</b>	<b>4 547</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	1 673	909
<i>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</i>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(16 572)	(26 546)
расходы, не принимаемые к налогообложению	15 046	25 950
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>1 368</b>	<b>790</b>

Разница 460 тыс.руб. по налогу на прибыль между данными первой таблицы (908 тыс.руб.) и второй таблицы (1 368 тыс.руб.) за 1 квартал 2018 года представляет собой налог на прибыль за март 2018 года, который будет отражен в расходах в апреле 2018 года. Разница за 1 квартал 2017 года обусловлена теми же причинами.

В таблице ниже представлен расчет отложенного налога.

Наименование статьи	на 01.04.2018г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	
Кредиты и дебиторская задолженность	(621)
Прочие обязательства	(875)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 496)</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>	
Основные средства	114
Прочие активы	15
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>129</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства</b>	<b>(1 367)</b>

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

В течение отчетного периода Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой (в 2017 году Банк так же не имел прекращаемую деятельность).

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

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
<b>На начало предыдущего года</b>	<b>480 000</b>	<b>26 228</b>	<b>0</b>	<b>506 228</b>
<i>Изменение за предыдущий отчетный период</i>	-	-	25 254	25 254
<b>На конец предыдущего отчетного периода</b>	<b>480 000</b>	<b>26 228</b>	<b>25 254</b>	<b>531 482</b>
<b>На начало отчетного года</b>	<b>480 000</b>	<b>27 491</b>	<b>23 991</b>	<b>531 482</b>
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	13 533	13 533
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>480 000</b>	<b>27 491</b>	<b>37 524</b>	<b>545 015</b>

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период был сформирован за счет прибыли полученной в 2017 году в размере 13 533 тыс.рублей (за 2016



год – 25 254 тыс.рублей соответственно). Решение о распределении чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров.

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

В 1 квартале 2018 года была подтверждена аудиторами чистая прибыль за 2017 год в размере 13 533 тыс.рублей. До очередного годового собрания акционеров она отражается пока по статье «Нераспределенная прибыль», увеличив таким образом данный источник капитала с 23 991 тыс.рублей до 37 524 тыс.рублей на конец отчетного периода, а итоговую величину капитала с 531 482 тыс.рублей до 545 015 тыс.рублей соответственно.

## 7. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2018 года составили 173 540 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 82 631 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 15 216 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 75 693 тыс. руб.

За 1 квартал 2018 год использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 19 903 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	7 740
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	(25 917)
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(214)
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	(1 512)

По состоянию на 01.04.2018 года у Банка отсутствуют:

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

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

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

### 8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Для определения минимального нормативно установленного капитала, Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с документами Банка России Банк рассчитывает четыре норматива достаточности капитала:

- Достаточность базового капитала – Н1.1
- Достаточность основного капитала - Н1.2
- Достаточность капитала банка - Н1.0
- Достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага)- Н1.4

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует показатели активов, взвешенных по уровню риска.

**Таблица 1.1.**

**Основные компоненты располагаемого капитала Банка по состоянию на 01.04.2018**

Номер	Источник капитала	тыс. рублей
1	Уставный капитал	480 000
2	Эмиссионный доход	0
3	Резервный фонд	27 491
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	37 524
5	Итого источники базового капитала	545 015
6	Нематериальные активы	3
7	Гудвилл	0
8	Отложенные налоговые активы	0
9	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
10	Отрицательная величина добавочного капитала	0
11	Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	3
<b>12</b>	<b>Итого Базовый капитал</b>	<b>545 012</b>
13	Субординированные облигационные займы с дополнительными условиями	0
14	Итого источники добавочного капитала	0
15	Нематериальные активы	0
16	Вложения в финансовые организации	0
17	Итого показатели, уменьшающие величину источников добавочного капитала	0
<b>18</b>	<b>Итого Добавочный капитал</b>	<b>0</b>
19	Прибыль текущего года	7 190
20	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
21	Субординированные облигационные займы	0
22	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
23	Итого источники Дополнительного капитала	7 190
24	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	31
25	Итого показатели, уменьшающие величину источников дополнительного капитала	31
26	Итого Дополнительный капитал	7 159
27	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>552 171</b>

Расчет размера располагаемого капитала производится в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». По состоянию на 01.04.2018 года размер собственных средств (капитала) Банка составил 552 171 тыс. руб.

Таблица 1.2.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	480 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	480 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	480 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	7 190	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 190
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	246 373	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	7 190

	капитал			эмиссионный доход", всего		
2.2.1	-	X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 423	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие	X	0	"Отложенные налоговые	21	0

	от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	673 378	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В таблице 1.2. представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма)».

Таблица 1.3.

**Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018 года**

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Плановый показатель, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	545 012	493 160	110,5142	<b>≥ 5,8</b>	≥ 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	545 012	493 157	110,5149	<b>≥ 7,0</b>	≥ 6
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	552 171	493 157	111,9666	<b>≥ 9,0</b>	≥ 8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	545 012	825 025	66,060	<b>≥ 4,5</b>	≥ 3

По состоянию на 01.04.2018 года анализ достаточности капитала Банка позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации учтенных рисков. Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России.

## 8.2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

Банк создал систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

Отдел управления рисками подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. В функции Отдела управления рисками входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по рискам.

Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в квартал доводится до сведения Совета директоров Банка и не реже 1 раз в месяц Правлению.

В соответствии с Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (п.5.2) Банк при осуществлении стресс-тестирования производит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Стресс-тесты могут проводиться по усмотрению Банка при наступлении пограничных значений установленных лимитов, при изменении конъюнктуры рынка банковских услуг, но не реже 1 раза в год.

Основными значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

Риск	Общие показатели склонности к риску	Уровень значимости
Кредитный риск	Возникновение убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Валютный риск (в составе рыночного риска)	Возникновение финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск	Возникновение финансовых потерь вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов чувствительных к изменению в процентных ставках	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск ликвидности	Наступление потерь (убытков),	Высокий уровень, факторы



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

Таблица 2.1.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.18	данные на 01.01.18	данные на 01.04.18
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	219 150	245 983	17 532
2	при применении стандартизированного подхода	219 150	245 983	17 532
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с	-	-	-

	использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	37 563	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	37 563	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	17 749	16 983	1 419
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	17 749	16 983	1 419
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма <a href="#">строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24</a> )	236 899	300 529	18 951

В таблице 2.1. представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П.

**8.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора**

**Таблица 3.1.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.04.2018 года**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных 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	Всего активов, в том числе:	0	0	775 333	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	183 984	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	369 276	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	58 271	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	136 980	-
8	Основные средства	0	0	13 527	-
9	Прочие активы	0	0	13 295	-

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. В таблице представлена информация по состоянию на 01.04.2018 года о балансовой стоимости необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. Обремененные активы Банка, в том числе обремененные активы по обязательствам перед Банком России отсутствовали.

**Таблица 3.2.**

**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.18	Данные на 01.01.18
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	177	99
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	177	99

В таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами.

**8.4. Кредитный риск**

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

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала)

определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

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

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

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

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

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

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам.

- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.

- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.

- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

- Работа с проблемной задолженностью.

- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

- Классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил.

- Осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения на регулярной основе.

- Строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках.

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

Наименование норматива	Фактическое значение, % На 01.04.2018	Установленное значение БР, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,51	≤25
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,58	≤20
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8,51	≤800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,03	≤50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,58	≤3

Таблица 4.1.

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 года операции с ценными бумагами, указанными в таблице 4.1. Банком не проводились.

Таблица 4.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	89 480	21	18 791	1	894	20	17 893
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,	0	0	0	0	0	0	0



свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
----------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

В таблице 4.2. представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П.

Информация о реструктурированных ссудах:

Виды реструктуризации ссуды	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	166 215	50,81	161 312	49,76
увеличение срока возврата основного долга	102 584	31,36	94 999	29,31
изменение графика уплаты процентов по ссуде	63 631	19,45	66 313	20,46
увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Объем не реструктурированной задолженности	160 918	49,19	162 859	50,24
Общая сумма ссудной задолженности	327 133	100	324 171	100

По состоянию на 01.04. 2018 года доля реструктурированных ссуд составила 50,81 % от общей величины ссудной задолженности. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в кредитном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика на основании предоставленного им обоснования необходимости пролонгации. Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по реструктурированным ссудам в установленные договором сроки, в связи с наличием ликвидного обеспечения.

### 8.5. Кредитный риск контрагента

На 01.04.2018 года кредитный риск контрагента Банком не учитывался, в связи его отсутствием.

### 8.6. Риск секьюритизации

На 01.04.2018 года риск секьюритизации Банком не учитывался, в связи его отсутствием.

### 8.7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности. Расчет величины операционного риска Банк осуществляет с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитывается ежегодно по состоянию на 01

января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

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

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

### **8.8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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



## 8.9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

## 8.10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

### 8.10.1. Информация о расчете финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Показатель финансового рычага призван:

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

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

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.04.2018	01.01.2018	Изменение за период
Основной капитал, тыс.руб.	545 012	544 640	372
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	970 834	988 723	17 889
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>56,1</b>	<b>55,1</b>	<b>1,0</b>

Значение показателя финансового рычага за отчетный период изменилось на 1,0 процентных пункта. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

### 8.10.2. Информация о расчете обязательных нормативов

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

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;

- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)

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

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

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

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

С 27 января 2018 года Банк России ввел новый норматив- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага (Н1.4).

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России N 395-П, к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее - кредитование ценными бумагами).

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6 %, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8%, норматива финансового рычага (Н1.4 ) устанавливается в размере 3%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

Норматив Н25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в

отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20%.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка на 01.04.2018:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	110,51	$\geq 4,5$
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	110,52	$\geq 6$
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	111,97	$\geq 8$
Норматив финансового рычага (Н1.4)	66,06	$\geq 3$
Норматив мгновенной ликвидности (Н 2)	92,63	$\geq 15$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	296,43	$\geq 50$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	24,49	$\leq 120$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	8,51	$\leq 25$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,58	$\leq 20$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н 7)	8,51	$\leq 800$
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	0,03	$\leq 50$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,58	$\leq 3$
Норматив использования капитала банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н 12)	0,00	$\leq 25$

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.

## 9. 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 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, что дает возможность предупреждения угрозы снижения нормативов достаточности, а также способствует повышению безопасности и финансовой устойчивости банка.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018 представлены в таблице 1.3.

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 01.04.2018 года имеют размер в сумме 552 171 тыс. руб., который в соответствии с Методикой Банка России определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал, сформированный путем оплаты долей учредителями, в размере 480 000 тыс. руб.;

- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах, в размере 27 491 тыс. руб.;

- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 37 524 тыс.руб.

С учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 3 тыс. руб. базовый капитал на отчетную дату составил 545 012 тыс.руб.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 7 159 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли текущего года в размере 7 456 тыс.руб.;

- показателя, уменьшающего сумму дополнительного капитала - 31 тыс.руб. (суммы ненадлежащих активов с учетом сформированного на них резерва, выявленных в ходе проверки ЦБ РФ).

- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов в размере 266 тыс.руб.

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

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

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

## **10. 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.

## **11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого *Международным стандартом финансовой*



**отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»**, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2018 года, представлена далее:

Тыс.руб.

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Общая сумма по связанным сторонам</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	303	242	3 433	3 978
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	303	208	3 061	3 572

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.04.2018 года:

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Предоставленные ссуды	-	-	2 581
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	-	860
Средства на счетах клиентов, в том числе:	63 027	1 204	39 929
Привлеченные депозиты	36 633	-	36 588

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	1	79
Процентные расходы	192	-	849
Комиссионные доходы	478	13	161
Комиссионные расходы	-	-	632

За отчетный период и по состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

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

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

Решение о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации принимается уполномоченным членом Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда. Выплаты крупных вознаграждений утверждаются решением Совета директоров Банка. Крупным вознаграждением признается премирование свыше двух должностных окладов.

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

Решения Комитета по вознаграждениям оформляются протоколами. За отчетный период Комитетом по вознаграждениям проведено 2 заседания.

За 1 квартал 2018 года Банк не выплачивал гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Информация о фиксированных и нефиксированных выплатах ключевому управленческому персоналу Банка за отчетный период:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Выплаты ключевому управленческому персоналу, тыс.руб.</b>
<i>Кол-во работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Фиксированная часть оплаты труда	351
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	3
Нефиксированная часть оплаты труда	180
Итого	531

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

За 1 квартал 2018 года Банк выплачивал ключевому управленческому персоналу только краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 531 тыс.руб. ( за 1 квартал 2017г. 485 тыс.руб.) или 10,5 % (за 1 квартал 2017г. 9,5 %) от общего ФОТ.

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

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

## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Банк не практикует выплаты долгосрочных вознаграждений работникам.

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

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

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

## 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В 2017 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,28 руб. (за 1 квартал 2018 года прибыль на одну акцию составляла – 0,15 руб.). Данная прибыль на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли 2017 года - 13 533 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года прибыль – 7 456 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.

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

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

Президент АО КБ «НИБ»

/ В.А. Трофимов

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»

/ Е.И. Пастушкова

