

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк»
за 3 квартал 2020 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
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка ...	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.	6
3.2. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	7
3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка и применении принципа «непрерывность деятельности».....	7
3.4. События после отчетной даты	8
3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	8
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	8
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	8
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	9
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	11
4.4. Информация по договорам операционной аренды	12
4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	12
4.6. Информация об объеме и структуре прочих активов	12
4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	13
4.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	14
4.9. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	15
4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств	15
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	16
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	16
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	16
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	17
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте	17
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	17
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	17
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах	18
5.8. Возмещение (расход) по налогам	18
6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале.....	19
7. Информация к Отчету о движении денежных средств	19
8. Информация к Отчету об обязательных нормативах и показателе финансового рычага....	20
8.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	20
8.2. Информация о расчете финансового рычага.....	21
8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	22

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	22
9.1. Кредитный риск.....	24
9.2. Валютный риск (часть рыночного риска)	33
9.3. Процентный риск	35
9.4. Риск ликвидности.....	37
9.5. Риск концентрации.....	40
9.6. Операционный риск	42
9.7. Репутационный риск	43
9.8. Стратегический риск.....	44
10. Информация об управлении капиталом	45
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	46
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	48
13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	48

1. Общая информация об отчетности

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

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

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

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

Промежуточным отчетным периодом является период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

Фирменное наименование на русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (АО КБ «НИБ»)
Фирменное наименование на иностранном языке	«NATIONAL INVESTMENT BANK» JOINT-STOCK COMPANY («NIB» JSC)
Регистрационный номер, дата регистрации	2876, дата регистрации 09.06.1994
Основной государственный регистрационный номер	1027300000012, дата регистрации 09.06.1994
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7303007640
Лицензия	№ 2876 от 20.09.2018г. БАЗОВАЯ ЛИЦЕНЗИЯ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Участие в системе страхования вкладов	свидетельство № 529 от 27.01.2005
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.nib-samara.ru

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

По состоянию на 01.10.2020 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск. Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

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

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.10.2020 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

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

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

- платежи за коммунальные услуги и услуги телефонной связи.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов:
 - переводы без открытия счета в валюте РФ,
 - переводы без открытия счета по системам денежных переводов: Western Union, Золотая Корона.
- Предоставление в аренду для хранения ценностей индивидуальных банковских сейфов.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
- Продажа инвестиционных монет из драгоценных металлов.
- Обслуживание клиентов по банковским картам, в т.ч. эквайринг.
- Операции с драгоценными металлами.
- Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Документарные операции юридических лиц.
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Предоставление банковских гарантий (кроме тендерных по госконтрактам).
- Исполнение функций агента валютного контроля.

Приоритетными задачами для Банка являются наращивание кредитного портфеля юридических лиц за счет предоставления среднесрочных и долгосрочных кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, функционирующим на территории присутствия офисов Банка, и последующее привлечение этих клиентов на операционное обслуживание.

Банк является участником систем денежных переводов – Western Union, Золотая корона.

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

В соответствии с ФЗ от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», направленного на выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. 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) NX77B4.00000.LE.643.

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 квартала 2020 года оказали такие банковские операции как:

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

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» в тыс.руб. по итогам 3 кварталов 2020 года представлены ниже:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.10.2020	01.01.2020
Величина активов банка (по ф. №0409806)	1 685 594	813 433
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	552 402	564 385
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	1 401 923	649 181
Средства клиентов (по ф. №0409806)	1 054 800	234 207
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	1 096	16931

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

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

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

Учетная политика Банка на 2020 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 Платежном балансе бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» от 27.02.2017г. № 579-П (далее – Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк включает в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения событий и операций только в том случае, если они являются значительными для понимания пользователями отчетности, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 1 января 2020 года. Обо всех значительных операциях, которые осуществлялись Банком в отчетном периоде, пояснения даны в настоящей пояснительной информации.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 г. новых и (или) пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

В Учетную политику на 2020 год Банк внес изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2020г. положений, обуславливающих применение **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**.

Применение МСФО (IFRS) 16 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка и оценку финансовых обязательств Банка. Аренда помещений под офисы Банка с 1 января 2020 года признается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательств по аренде. Амортизация активов в

форме права пользования и проценты по финансовому обязательству привели к увеличению сумм расходов за 9 месяцев 2020 года на 862 тыс.руб.

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

3.2. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Самарской и Ульяновской областях. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

Признание отложенного налогового актива

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

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

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

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

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

В Учетную политику на 2020 год Банк внес изменения в связи со вступлением в силу с 01.01.2020г. положений, обуславливающих применение **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**.

Применение МСФО (IFRS) 16 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка и оценку финансовых обязательств Банка. Аренда помещений под офисы Банка с 1 января 2020 года признается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательств по аренде. Амортизация активов в

форме права пользования и проценты по финансовому обязательству привели к увеличению сумм расходов за 9 месяцев 2020 года на 862 тыс.руб.

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 течение более чем 12 месяцев со дня отчетной даты (30.09.2020г.).

3.4. События после отчетной даты

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

3.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.10.2020 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	44537	11779	22698	902	79 916
Средства в Банке России	12 237	0	0	0	12 237
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>2 314</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 314</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	54 669	9 872	12 060	0	76 601
Резервы на возможные потери	(2 385)	(260)	(2 746)	0	(5 391)
Итого	109058	21391	32012	902	163363

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2020 года:

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

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

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.10.2020 года создан резерв в размере 100% в сумме 5 391 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

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

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

За отчетный период кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.10.2020 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 12 (на 01.01.2020 года - 14), общее число заемщиков - физических лиц составляет 145 (на 01.01.2020 года - 156).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %	
	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	1 517 465	773 027	100,00	100,00
1.1 Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	1 258 747	493 009	82,95	63,78
- <i>требования по процентам</i>	5	164	-	0,02
1.2. требования к юридическим лицам всего, в т.ч.	117 366	75 225	7,73	9,73
- <i>требования по процентам</i>	204	327	0,01	0,04
- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	19 801	5 831	1,30	0,75
1.3. требования к индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	8 776	10 212	0,58	1,32
- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	162	595	0,01	0,08
1.4. требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	132 576	194 581	8,74	25,17
1.4.1 <i>просроченные кредиты физических лиц</i>	16 502	29 377	1,09	3,80
1.4.2 <i>требования по процентам всего, в т.ч.</i>	1 551	1 563	0,10	0,20
- <i>просроченные проценты</i>	1410	1 524	0,09	0,20
1.4.3- <i>корректировка (уменьшение) сформированного резерва</i>	2 277	1 468	0,15	0,19
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	115 542	123 846	100,00	100,00
2.1 на задолженность кредитных организаций	-	-	-	-
2.2. на задолженность юридических	45 299	32 455	39,21	26,21

лиц, в т.ч.				
- корректировка (увеличение) сформированного резерва	378	292	0,33	0,24
2.3. на задолженность индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	1 809	2 298	1,57	1,85
- корректировка (увеличение) сформированного резерва	-	804	-	0,65
2.4. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	68 434	89 093	59,23	71,94
2.4.1 на просроченные кредиты физических лиц	16 368	29 347	14,17	23,70
2.4.2 на просроченные проценты	1 410	1 511	1,22	1,22
2.4.3 - корректировка (увеличение) сформированного резерва	1 585	451	1,37	0,36
3. Чистая ссудная задолженность	1 401 923	649 181	X	X

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

Наименование статьи	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в том числе:	1 493 332	100,00%	763 079	100,00%
1. Самарская область	1 463 661	98,01%	732 476	95,99%
1.1. Кредитным организациям, всего	1 258 742	84,29%	492 845	64,59%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	103 976	6,96%	75 634	9,91%
- Строительство	89 009	5,96%	27 500	3,60%
- Транспорт и связь	-	-	50	-
- Операции с недвижимым имуществом	6 192	0,41%	38 117	5,00%
- Прочие виды деятельности	8 775	0,59%	9 967	1,31%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	100 943	6,76%	163 997	21,49%
- ипотечные ссуды	25 349	1,70%	30 993	4,06%
- автокредиты	3 849	0,26%	4 579	0,60%
- иные потребительские ссуды	71 745	4,80%	128 425	16,83%
2. Ульяновская область	29 671	1,99%	30 603	4,01%
1.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 000	0,13%	3 050	0,40%
- Операции с недвижимым имуществом	-	-	1 050	0,14%
- Прочие виды деятельности	2 000	0,13%	2 000	0,26%
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	27 844	1,86%	27 553	3,61%
- ипотечные ссуды	3 406	0,23%	3 698	0,48%
- иные потребительские ссуды	24 438	1,64%	23 855	3,13%

Информация по размещенным средствам приводится без учета корректировок (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва по финансовому активу МСФО (IFRS) 9 и требований по процентам. Общий объем выданных за 3 квартал 2020 года кредитов (займов) составил 34 020 тыс.руб., из

них юридическим лицам – 25 481 тыс.руб. или 74,89%, индивидуальным предпринимателям -1 797 тыс.руб. (5,28%) и ссуды физическим лицам –6 743 тыс.руб. или 19,83%. За отчетный период появились новые заемщики – юридические и физические лица. Новые ссуды выданы как в Самарском, так и в Ульяновском регионах.

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

Наименование статьи	Сумма на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату	
	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020
До 30 дней	1 258 776	489 784	84,29%	64,18%
От 31 до 90 дней	2 412	667	0,16%	0,09%
От 91 до 180 дней	8 648	9 603	0,58%	1,26%
От 181 до 1 года	45 702	49 903	3,06%	6,54%
От 1 года до 3 лет	118 283	131 114	7,92%	17,18%
Свыше 3 лет	42 968	52 631	2,88%	6,90%
Просроченная задолженность	16 543	29 377	1,11%	3,85%
Итого	1 493 332	763 079	100,0%	100,0%

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

На 01.10.2020г. в состав основных средств Банка входят позиции: офисное и компьютерное оборудование, прочее оборудование, вложения в арендованные помещения. Остаток на счете «Основные средства» по состоянию на 01.10.2020 года за вычетом накопленной амортизации составил 10 742 тыс. руб.

Объекты недвижимости, являющиеся основными средствами, на балансе Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, также отсутствуют. На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. По состоянию на 01.10.2020 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.10.2020 года на счете по учету нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка.

В таблице представлены основные средства, нематериальные активы и капитальные вложения Банка:

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Вложения в арендованные помещения	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 01.01.2019	643	2 228	9 781	0	12 652
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2019	2 672	14 223	15 647	95	32 637
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	8	2 511	0	0	2 519
Остаток на 31.12.2019	2 664	11 712	15 647	95	30 118
Накопленная амортизация на 01.01.2019	2 029	11 995	5 866	95	19 985
Амортизация за 2019 год	243	397	586	0	1 226
Амортизация по выбывшим ОС	0	2 511	0	0	2 511
Остаток на 31.12.2019	2 272	9 881	6 452	95	18 700
Остаточная стоимость на	392	1 831	9 195	0	11 418

31.12.2019					
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2020	2 664	11 712	15 647	95	30 118
Поступления	305	0	0	0	305
Выбытие	175	0	26	0	201
Остаток на 01.07.2020	2 794	11 712	15 621	95	30 222
Накопленная амортизация на 01.01.2020	2 272	9 881	6 452	95	18 700
Амортизация за 2020 год	221	294	440	0	955
Амортизация по выбывшим ОС	175	0	0	0	175
Остаток на 01.07.2020	2 318	10 175	6 892	95	19 480
Остаточная стоимость на 01.10.2020	476	1 537	8 729	0	10 742

4.4. Информация по договорам операционной аренды

Арендные платежи по операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. Банк арендует помещения под офисы Банка, места для размещения банкоматов и автотранспорт. Арендная плата взимается с общей площади арендуемого помещения по договорам аренды помещений. Условной арендной платы нет.

Банк не раскрывает информацию о сумме будущих минимальных арендных платежей в связи с тем, что у него нет заключенных договоров без права досрочного прекращения. Все договоры Банка, действующие на отчетную дату, могут быть расторгнуты. По прекращении договоров аренды арендуемые основные средства возвращаются арендатору по акту приема-передачи.

4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В мае 2020 года на баланс Банка приняты два дома с земельными участками. В июле и сентябре 2020 года были проданы два дома с земельными участками.

На 01.10.2020г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка составляют 3 734 000 рублей.

4.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма тыс.руб.	Удельный вес. %	Сумма тыс.руб.	Удельный вес. %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	60 888	98,6	34 015	97,2
1.1. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	58 330	94,4	30 740	87,9
1.2. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	838	1,3	1 436	4,1
1.3. расчеты с прочими дебиторами	1 646	2,7	1 719	4,9
1.4. прочие расчеты	74	0,1	120	0,3
2. Прочие активы нефинансового характера всего, в том числе:	834	1,4	978	2,8
2.1. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами	830	1,4	968	2,8
2.2. расчеты по налогам и сборам	4	-	10	-
3. Резервы на возможные потери	(2 142)	X	(2 534)	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	59 580	X	32 459	X

По п.1.4 «прочие расчеты» отражаются требования к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию. По состоянию на 01.10.2020 года - 6 тыс.руб. из них - требования до 30 дней и относятся к 1 категории качества, остальные требования в размере 68 тыс.руб. к 5 категории согласно Положения Банка России от 23.10.2017 г.611-П и под них сформированы резервы в размере 100%. По состоянию на начало отчетного года сумма требований до 30 дней - 21тыс.руб.

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

4.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование статьи	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс.руб.	Кол-во счетов
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	455 853	422	104 554	490
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	26 347	1	32	1
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	158	4	179	4
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	347 719	259	70 086	304
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	5 452	32	2 912	41
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	76 177	123	31 345	138
- специальные банковские счета платежных агентов (сч.№40821)	-	3	-	2
2. Физические лица всего, в т.ч.:	598 938	1 338	129 653	2027
- срочные вклады	359 395	62	47 271	51
- депозиты до востребования (сч.№42301, 42601)	73 018	445	3 476	452
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	166 525	831	78 906	1 524
3. Транзитные счета (сч.№40909, 40911)	9	X	0	X
ВСЕГО средств клиентов	1 054 800	1 760	234 207	2 517

Анализируя структуру ресурсной базы, можно сделать вывод о том, что большую часть привлеченных средств составляют средства физических лиц – 56,8 % от общей суммы средств клиентов. Доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 43,2%. Вклады физических лиц представлены в основном срочными депозитами – 359 395 тыс.руб. и средствами на текущих счетах клиентов- 166 525 тыс.руб. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на счетах коммерческих организаций – 347 719 тыс.руб. и счетах индивидуальных предпринимателей – 76 177 тыс.руб.

Сумма денежных средств на срочных счетах физических лиц увеличилась с начала года на 312 124 тыс. руб., на текущих счетах - на 87 619 тыс.руб. При этом нужно

отметить что рост количества открытых срочных вкладов произошел незначительный, изменение с начала года на 11 счетов.

По состоянию на 01.10.2020 года открыто: юридическим лицам – 409 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 13 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2020 года – 482 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 8 счетов в иностранной валюте); физическим лицам – 1 179 счетов в валюте Российской Федерации и 159 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2020 года – 1 838 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 189 счетов в иностранной валюте).

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

Наименование статьи	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	455 853	100,00%	104 554	100,00%
- недвижимость	368 616	80,86	38 737	37,05
- торговля	20 646	4,53	18 272	17,48
- услуги и коммунальное хозяйство	11 122	2,44	8 200	7,84
- строительство	4 223	0,93	9 446	9,03
- сельское хозяйство	26 479	5,81	808	0,77
- производство	3 834	0,84	1 463	1,40
- транспорт	329	0,07	183	0,18
- прочие виды деятельности	20 604	4,52	27 445	26,25

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01 октября 2020 года общее количество выпущенных пластиковых карт составило 646, из которых 74 карт кредитных.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

Наименование статьи	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	47 431	94,1	1 486	35,6
1.1. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1	-	-	-
1.2. арендные обязательства	47 114	93,4	-	-
1.3. прочие расчеты	316	0,6	1 486	35,6
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	3 424	6,8	2 690	64,4
2.1. расчеты по налогам и сборам	370	0,7	82	2,0
2.2. расчеты с работниками	2 139	4,2	2 003	48,0
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	915	1,8	605	14,4
3. Итого прочие обязательства	50 424	100,0	4 176	100,0

С 1 января 2020 года в бухгалтерском учете отражаются договоры аренды, заключенные кредитными организациями (МСФО (IFRS) 16). Сумма обязательств по действующим договорам финансовой аренды указана в пункте 1 подпункта 1.2. Эти обязательства занимают 93,4 % в объеме прочих обязательств Банка.

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

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

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Гарантии выданные	-	12 000
Неиспользованные кредитные линии	24 893	48 012
Итого условных обязательств кредитного характера	24 893	60 012

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	7 288	4 194
Корректировка РВП по банковским гарантиям	-	(890)
ИТОГО резервов	7 288	3 304

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

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

4.10. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.10.2020 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс.руб. (на 01.01.2020 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 9 месяцев 2020 года зафиксирована чистая прибыль в размере 1 096 тыс.руб. Данная прибыль отражена в составе «Неиспользованной прибыли (убытка)» по строке 35 «Бухгалтерского баланса» и повлияла на величину источников собственных средств по состоянию на 01.10.2020 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
1. Процентные доходы	48 660	59 718
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	24 681	26 064
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	23 979	33 654
1.2.1. юридическим лицам	10 239	11 884
1.2.2. физическим лицам	13 740	21 770
2. Процентные расходы	(7 476)	(1 616)
2.1. по привлеченным средствам клиентов	(7 476)	(1 616)
2.1.1. физических лиц	(7 476)	(1 616)
3. Процентная маржа	41 184	58 102

5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
1. Доходы от восстановления резервов:	130 899	57 580
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	68 606	43 565
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	2 805	4 203
1.2. прочие активы	3 025	3 165
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	31 295	3 895
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	27 972	6 955
2. Расходы от формирования резервов:	(109 802)	(44 685)
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(59 586)	(35 387)
1.1.1. требования по процентам, комиссиям	(2 931)	(5 911)
1.2. прочие активы	(1 713)	(3 236)
1.3. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	(34 460)	(4 645)
1.4. корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами	(14 043)	(1 417)
3. Изменение резервов на возможные потери	21 097	12 895

В отчетном периоде Банк произвел корректировки, увеличивающие стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П от 02.10.2017г. Они нашли свое отражение по строке 1.4. в части доходов и расходов от формирования резервов по выданным кредитам

юридических лиц. Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	11 478	30 531
- от операций в наличной форме	7 446	5 981
- от операций в безналичной форме	4 032	24 550
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(384)	(27 884)
- от операций в наличной форме	(10)	(1 307)
- от операций в безналичной форме	(374)	(26 577)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 094	2 647

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

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	150 400	71 128
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	159 876	70 999
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 476)	(129)

5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	10
Доходы от переоценки драгоценных металлов	2596	1071
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(227)	0
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(2104)	(990)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	265	91

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
1. Комиссионные доходы	9 856	14 569
1.1. за расчетное и кассовое обслуживание	5 593	8 868
1.2. за услуги переводов денежных средств	2 370	3 322
1.3. за открытие и ведение банковских счетов	1 752	2 142
1.4. по другим операциям	141	237
2. Комиссионные расходы	(6 327)	(7 984)
2.1. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 674)	(3 986)
2.2. за услуги по переводам денежных средств	(2 502)	(3 389)
2.3. за проведение операций с валютными ценностями	(151)	(609)
2.4. по другим операциям	0	0
Чистый комиссионный доход	3 529	6 585

5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
1. Прочие операционные доходы	2 087	795
1.1. доходы от сдачи имущества в аренду	374	448
1.2. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	116	102
1.3. прочие доходы	1 597	245
2. Прочие операционные расходы	(63 887)	(65 253)
2.1. арендная плата по арендованным основным средствам	(558)	(33 824)
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(16 754)	(21 061)
2.3. расходы на информационно-консультационные услуги	(4 605)	(4 354)
2.4. расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(2 204)	(2 026)
2.5. расходы на страхование	(632)	(840)
2.6. расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(7 135)	-
2.7. расходы по операциям с основными средствами и НМА	(701)	(480)
2.8. амортизация по основным средствам и НМА	(28 706)	(917)
в том числе активы в форме права пользования	(27 752)	(-)
2.9. прочие организационные и управленческие расходы	(2 592)	(1 751)
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	(61 800)	(64 458)

С января 2020 года по строке 2.1 отражаются расходы, связанные с размещением банкоматов и расходы на аренду автотранспорта. Часть расходов по аренде помещений (амортизация арендованных основных средств) отражаются в строке 2.8 в составе амортизации по основным средствам и НМА.

5.7.1 Информация о расходах на оплату труда

Общий размер вознаграждений работникам Банка, включенных в операционные расходы за 9 месяцев 2020 года, представлен в таблице ниже:

Виды начислений	Фиксированная часть оплаты труда			Нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждения)	Итого Всего
	Всего	в т.ч. оплата по окладу, надбавки и доплаты	в т.ч. отпуска, б/л и т.п.		
Расходы на оплату труда	10 002	8 460	1 542	3 844	13 846
Страховые взносы	2 356	2 042	314	843	3 199
Итого по статье:	12 358	10 502	1 856	4 687	17 045

Оплата труда сотрудников Банка делится на фиксированную (оплата по окладу, доплаты, надбавки, отпуска и т.п.) и нефиксированную (премия по итогам работы за месяц). Банк производит только краткосрочные выплаты, долгосрочных вознаграждений не предусмотрено. Акции, финансовые инструменты или иные способы выплаты нефиксированной части оплаты труда Банк не использует.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Налог на прибыль	1 075	2 505
Налог на добавленную стоимость	820	1 135
Налог на имущество	47	0
Прочие налоги	207	21
ВСЕГО расходов по налогам	2 149	3 661

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2019 г.: 20 %).

Текущая ставка налога на добавленную стоимость на 2020 год установлена в размере 20 % (2019 г.: 20 %).

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

6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники в капитале
На начало предыдущего года	480 000	27 491	46 691	554 691
<i>Изменение за соответствующий период прошлого года</i>	-	-	13 064	13 064
На конец соответствующего периода прошлого года	480 000	28 000	50 079	558 079
На начало отчетного года	480 000	28 000	63 622	571 622
<i>Изменение за отчетный период</i>	-	-	1 096	1 096
На конец отчетного периода	480 000	28 000	64 718	572 718

Изменение в собственном капитале Банка за отчетный период произошло за счет текущей прибыли в размере 1 096 тыс.рублей (за соответствующий период прошлого года– 13 064 тыс.рублей соответственно).

7. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2020 года составили 161 049 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 79 916 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 9 923 тыс. руб. и средства в кредитных организациях –71 210 тыс. руб.

За 3 квартала 2020 года прирост по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составил 42 434 тыс. руб., который сложился из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	27 418
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	123 022
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(84 070)
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	(23 936)

По состоянию на 01.10.2020 года у Банка отсутствуют:

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

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

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

8.1. Информация о расчете обязательных нормативов

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

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

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

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 646-П, к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6 %, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8%.

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

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

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

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 20%.

Норматив Н25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20%.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка на 01.10.2020:

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	106,6	≥6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	106,6	≥8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	150,6	≥50
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	8,3	≤20
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,3	≤20

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

8.2.Информация о расчете финансового рычага

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

8.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
Кредитный риск	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Операции кредитования, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Валютный риск (часть рыночного риска)	Риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск	Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по активам и пассивам и внебалансовым инструментам Банка	Финансовые обязательства и требования Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск	Риск наступления потерь	Входящие и исходящие денежные	Высокий уровень,

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
ликвидности	(убытков) связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере угрожающем финансовой устойчивости Банка.	потоки, вложения в финансовые активы	факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Все операции	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск концентрации	Риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам реализация которых может привести к значительным убыткам способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность	Кредитные операции, вложения в финансовые активы	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Репутационный риск	Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования	Возникновение убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также недостатков в работе в части выявления и противодействия проведению сомнительных операций	Высокий уровень, факторы риска несут высокую угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем качественной оценки
Стратегический	Риск неблагоприятного	Допущенные ошибки при принятии	Умеренный

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций, которым присущ риск	Уровень значимости
риск	изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке утверждении и реализации стратегии развития Банка ненадлежащем исполнении принятых решений а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов	решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, неправильное определение перспективных направлений деятельности в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами отсутствие необходимых ресурсов и организационных мер которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка	уровень, факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка. Нефинансовые риски, которые могут быть оценены экспертно путем качественной оценки

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

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и структурные подразделения Банка, в том числе Отдел управления рисками. Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Президент.

9.1. Кредитный риск

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- Непринятие кредитного риска через идентификацию анализ и оценку возможных рисков на стадии предшествующей проведению операций подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов, а также ограничение полномочий;
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;

- Работа с проблемной задолженностью;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- Классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России с учетом внутренних банковских правил;
- Осуществление мониторинга финансового состояния заемщика предоставленного обеспечения на регулярной основе;
- Строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках.

Сведения о значительных концентрациях кредитного риска

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	552 402	565 900
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз), тыс. руб.	45 740	60 000
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 20\%$), %	8,3	10,6
Совокупная сумма кредитных требований Банка к связанным с Банком лицам (Крл), тыс. руб.	1 787	10 785
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) ($H25 \leq 20\%$), %	0,3	1,9

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

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

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	01.10.2020	01.01.2020
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	232 424	145 394
Активы с пониженными коэффициентами риска	2 044	126
Активы с повышенными коэффициентами риска	59 996	99 717
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 709	28 720
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	не применимо	не применимо
Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	не применимо	не применимо
Совокупный объем кредитного риска	303 173	273 957

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

<p>Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов</p>	<p>Оценка выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента осуществляется Банком с применением следующих моделей учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9:</p> <p>1. Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчётном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, классифицируется как относящийся к Стадии 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)». Финансовые активы Стадии 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ссуды без просроченных платежей на дату оценки, - ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3). <p>Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникнут в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).</p> <p>2. При выявлении Банком значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска». Основанием для отнесения ссуды в Стадию 2 является любое из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива; - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками; - снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды; - наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.; - появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате, наличие картотеки к банковским счетам, скрытые потери, наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9. <p>Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 «Обесцененные активы/Дефолт». Дефолт фиксируется Банком при наличии любого из следующих признаков обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. - Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не
--	--

	<p>наступил;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга; - Банк существенно реструктурирует задолженность по договору; - Банк или третьи лица, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве. <p>Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).</p> <p>Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения</p> $K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$ <p>кредитного риска рассчитывается показатель: $K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$</p> <p>где</p> <p>PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,</p> <p>PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,</p> <p>σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,</p> <p>σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.</p> <p>Изменение кредитного риска признается существенным если $K > 1,64$. Существенное улучшение кредитного риска признается в случае, если $(-K) > 1,64$. Если оба условия не выполняются, то Стадия, к которой относится ссуда, сохраняется.</p> <p>По финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, Банк не опровергает факт значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания</p>
<p>Используемые Банком для определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт признается в случае наступления любого из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - просроченные непрерывные платежи по кредиту и процентам более 90 дней; - классификация задолженности в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; - реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, принятие на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга; - существенная реструктуризация задолженности по договору; - подача заявления на банкротство заемщика или введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве; - для гарантий дефолтом считается факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки. <p>Вышеперечисленные определения дефолта применены Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9</p>
<p>Каким образом группировались финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе</p>	<p>Для расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе, Банк группирует кредиты по соответствующим портфелям в зависимости от квартала выдачи ссуды (винтаж). Группировка кредитов производится Банком на периодической основе, с применением программы «Расчет вероятности дефолта по кредитам, оцениваемым на групповой основе».</p> <p>Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, цель кредитования, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, они подлежат присоединению к более крупным портфелям. Если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка производится по упрощенному</p>

	<p>подходу, при котором все финансовые инструменты считаются сгруппированными в портфель, с группировкой ссуд по кварталам выдачи (винтаж)</p>
<p>Каким образом Банк определил, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами</p>	<p>К кредитно-обесцененному финансовому активу Банк относит актив, в отношении которого наступило одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - значительных финансовых затруднениях заемщика; - нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа; - предоставлении кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае; - появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; - исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или - покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. <p>По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «Активы третьей стадии»</p>
<p>Используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике Банка в отношении списанных активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов, в том числе вследствие отсутствия у заемщика активов или источников доходов, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм.</p> <p>Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания; - наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора; - наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. <p>Списание финансовых активов представляет прекращение признания</p>
<p>Каким образом Банк определил, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам</p>	<p>Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если пересмотр денежных потоков по договору приводит к уменьшению на 10% и более амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору.</p> <p>Улучшение кредитного качества финансового актива, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к 1 стадии, определяется Банком на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к 1 стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.</p> <p>В дальнейшем, если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным и кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок</p>

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

<p>Основа исходных данных, допущений и моделей оценки</p>	<p>Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия финансового инструмента LT, равному максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.</p> <p>При первоначальном признании выданного кредита, финансового обязательства, Банк определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае, при отражении в бухгалтерском учете выданного кредита, финансового обязательства применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС.</p> <p>После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу на дату первоначального признания. Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС, по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.</p> <p>При отсутствии на дату оценки, с момента первоначального признания, существенного увеличения кредитного риска по ссуде (Стадия 1), Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.</p> <p>При существенном увеличении кредитного риска по ссуде на дату оценки, с момента первоначального признания (Стадия 2), а также по кредитно-обесцененным финансовым активам (Стадия 3) Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок</p>
<p>Каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая макроэкономические данные</p>	<p>При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета¹, информация о котором публикуется в открытых источниках.</p> <p>Итоговая оценка определяется по следующей формуле: Итоговая оценка = (Итоговая оценка финансовых показателей × 0,7 + Итоговая оценка качественных показателей × 0,3) / Коэффициент бета¹ (индустриальный)</p>
<p>Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений</p>	<p>Согласно МСФО 9 есть три бизнес-модели:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (данная модель применяется в Вашем Банке); 2. финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3. финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк может реклассифицировать финансовые активы в том случае, если изменилась бизнес модель Банка по управлению данными активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Они должны устанавливаться в результате внешних или внутренних обстоятельств, быть существенными для деятельности Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, оно будет применять реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Это означает, что не нужно пересчитывать ранее отраженные прибыли, убытки или проценты.</p> <p>На практике Банк может пытаться манипулировать финансовыми результатами</p>

	через изменение учета финансовых активов. Положения МСФО 9 препятствуют этим неблагоприятным потенциальным действиям. Изменение учета при реклассификации активов допускается только на первое число следующего отчетного периода.
--	--

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

		На 01.10.2020	На 01.07.2020
	Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	20 276 705,02	8 901 866,57
Изменение оценочного резерва под убытки и причины таких изменений - сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов (руб.)	Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	0	7 511 368,83
	Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.	0	0
	Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде	20 276 705,02	16 413 235,40
	В целях оценки изменения оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам, влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:	- выпуска или приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде; - изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9; - прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде; - изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. *изменение оценочного резерва обусловлено первым применением МСФО 9	
Оценка и влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по	Амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном		

<p>финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок - 0 тыс. руб.</p> <p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам - 0 тыс. руб.</p> <p>Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска (например, соглашения о неттинге, не удовлетворяющие критериям взаимозачета) – 0 тыс. руб.</p> <p>Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика. Работа с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).</p> <p>Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, с применением дисконта.</p> <p>Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.</p>
<p>Оценка влияния обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату - 0 руб.</p>
<p>Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.</p>	<p>В 3 квартале 2020 года списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств - 0 тыс. руб.</p>
<p>В целях оценки подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам</p>	

<p>эмитентов) - валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям. Данная информация раскрывается отдельно по следующим финансовым инструментам:</p>	
<p>Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (1,2 Стадия): рейтинг «BBB+» 195 тыс. руб. рейтинг «BBB» 4 975 тыс. руб. рейтинг «BBB-» 410 тыс. руб. рейтинг «B+» 19 709 тыс. руб.</p>
<p>Оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания; финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату.</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в разрезе: - финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания – 0 тыс. руб. - финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату – 0 тыс. руб.</p>
<p>Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания.</p>	<p>Приобретенные изначально обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании. Финансовые активы, приобретенные Банком обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания - 0 тыс. руб.</p>
<p>Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.</p>	<p>Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания – 0 тыс. руб. Информация о просроченных платежах не является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Оценку наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам Банк осуществляет как на основании информации о просроченных платежах, так и на основании иной имеющейся доступной информации.</p>
<p>Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом В 5.5.4 МСФО (IFRS) 9.</p>	<p>Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по предоставленным кредитам, оцениваемым на групповой основе в соответствии с п. В5.5.4 МСФО (IFRS) 9 - 0 тыс. руб.</p>

Применение в 3 квартале 2020 г. принципов МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка. Вопреки ожиданиям фактический эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 не изменил сумму собственных средств, принадлежащих акционерам банка. Банк продолжит на регулярной основе оценивать эффект от применения принципов МСФО (IFRS) 9.

Информация о полученном Банком обеспечении по кредитам

Наименование показателя	01.10.2020		01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обеспечение по кредиту всего, в т.ч.:	661 208	100	552 523	100
Имущество, принятое в залог, итого, в т.ч.:	378 855	57,3	522 547	95
<i>недвижимость</i>	<i>352 084</i>	<i>53,2</i>	<i>468 610</i>	<i>86</i>
<i>автотранспорт</i>	<i>26 771</i>	<i>4,0</i>	<i>53 937</i>	<i>9</i>
<i>прочее</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5</i>
Залог/заклад ценных бумаг	5 438	0,8	5 438	1
Поручительства	276 915	41,9	24 538	4
Ссудная задолженность	218 221	*	240 857	*
Коэффициент обеспеченности кредитов	*	3,0	*	2,9

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

9.2. Валютный риск (часть рыночного риска)

Банк подвержен валютному риску, который входит в состав рыночного риска и представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

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

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 316	27 377
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	665	2 190
товарный риск	0	0

С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и драгоценного металла (золото) в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала). С целью ограничения валютного риска Банк соблюдает

следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

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

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

Показатель	01.10.2020			01.01.2020		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	1168,3371	1142,1725	26,16459	1301,9366	1159,1060	142,8305
Евро	232,7440	178,56782	54,1762	743,8657	553,6878	190,1779
Чешская крона	88,7000	0	88,7000	289,8000	0	303,1000
Фунты стерлингов	0,3200	0	0,3200	1,6500	0	0,2600
Юань	48,4520	0	48,4520	48,8000	0	44,1700
Швейцарский франк	0	0	0	8,1800	0	11,1500
Золото (грамм)	60,0000	0	60,0000	310,0000	0	330,0000
Итого (тыс. руб.)	114 749,0630	107 624,4839	7 124,5791	136 170,7620	113 597,6777	22 573,0843

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

Показатель	01.10.2020		01.01.2020	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+4 469,81	+4 469,81	+4 819,68	+4 819,68
Ослабление доллара США на 5 %	-4 469,81	-4 469,81	-4 819,68	-4 819,68
Укрепление евро на 5 %	1 219,02	1 219,02	+3 078,34	+3 078,34
Ослабление евро на 5 %	-1 219,02	-1 219,02	-3 078,34	-3 078,34
Укрепление чешской кроны на 5 %	+23,68	+23,68	+27,91	+27,91
Ослабление чешской кроны на 5 %	-23,68	-23,68	-27,91	-27,91
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+4,68	+4,68	+2,59	+2,59
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-4,68	-4,68	-2,59	-2,59
Укрепление юань на 5 %	+22,57	+22,57	+12,00	+12,00
Ослабление юань на 5 %	-22,57	-22,57	-12,00	-12,00
Укрепление швейцарского	+30,58	+30,58	+30,36	+30,36

франка на 5%				
Ослабление швейцарского франка на 5%	-30,58	-30,58	-30,36	-30,36
Укрепление золота на 5 %	+53,97	+53,97	+44,16	+44,16
Ослабление золота на 5 %	-53,97	-53,97	-44,16	-44,16
Итого (тыс. руб.)	±5 824,31	±5 824,31	±8 015,02	±8 015,02

В целях управления риском нарушения открытой валютной позиции осуществляется принятие мер по покупке недостающей или продаже излишней валюты. Кроме того, с целью минимизации валютных рисков осуществляется ежедневный анализ валютного рынка путем изучения торгов в режиме реального времени на ПАО Московской бирже, а также других источников информации в сети интернет, на основе чего составляется прогноз предстоящего изменения курсов иностранных валют и применяются меры по регулированию позиции.

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

9.3. Процентный риск

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на ежеквартальной основе, предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.10.2020 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1305094	18978	8752	17381	10615	2202	10782	99	0	0	0	0	0	377877
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	324873	37804	40965	27074	1697	0	0	0	0	0	0	0	0	1185905
Совокупный ГЭП	980221	-18826	-32213	-9693	8918	2202	10782	99	0	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	18786,92	-313,75	-402,66	-48,47	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-18786,92	313,75	402,66	48,47	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ процентного риска Банка по финансовым инструментам на 01.01.2020 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	531980	1093	1716	7721	8349	5141	4475	4408	9620	0	0	0	0	237958
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6076	5682	9294	7377	22318	0	0	0	0	0	0	0	0	759541
Совокупный ГЭП	525904	-4589	-7578	344	-13969	5141	4475	4408	9620	0	0	0	0	X
+ 200 базисных пунктов	10079,48	-76,48	-94,73	1,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-10079,48	76,48	94,73	-1,72	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Ниже приведен анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к риску изменения процентных ставок по финансовым инструментам, основанный на сценарии падения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком формирования отчетной формы отчетности 0409127 на 01.10.2020

Изменение чистого процентного дохода	Временной коэффициент			
	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4,02	0,50	0,21	0,64
+200 базисных пунктов	18786,92	-313,75	-402,66	-48,47
-200 базисных пунктов	-18786,92	313,75	402,66	48,47

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

9.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средств в Банке России;
- оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
- выполнение нормативов ликвидности.

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

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

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

Банк на ежедневной основе рассчитывает норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50\%$):

на 01.10.2020 $H3=150,6\%$;

на 01.01.2020 $H3=338,8\%$.

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

По состоянию на 01.10.2020 года размещен депозит в Банке России в сумме 1 255 тыс. руб. в рамках «Договора об общих условиях проведения депозитных операций» от 18.04.2018 года № 28760003.

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.10.2020 года (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах всего в том числе:	161049	161049	161049	161049	161049	161049	161049	161049	161049	161049
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	511853	511853	1511853	1511853	1511853	1513372	1513950	1516812	1516963	1536225
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	59201	59201	59201	59201	59209	59209	59209	59209	59209	59211
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	732103	732103	1732103	1732103	1732111	1733630	1734208	1737070	1737221	1756485
Пассивы										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	695405	699405	701405	706197	947260	985064	1026029	1053014	1053103	1053103
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3265	3370	3370	3370	3542	3740	3740	3740	3740	3740
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	698670	702775	704775	709567	950802	988804	1029769	1056754	1056843	1058540
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	33433	29328	1027328	1022536	781309	744826	704439	680316	680378	697945
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	4,8	4,2	145,8	144,1	82,2	75,3	68,4	64,4	64,4	65,9

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020 года (тыс. руб.)

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

9.5. Риск концентрации

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

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

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

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

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

Данные о риске концентрации

Наименование показателя	Значение показателя, %	Значение установленного лимита, %	Установленное сигнальное значение, %	Нарушение лимитов		Достижение сигнальных значений	
				количество случаев, ед.	длительность, дней	количество случаев, ед.	длительность, дней
01.10.2020							
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8,3	≤ 20,0	≤ 18,0	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0,3	≤ 20,0	≤ 16,0	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	54,8	≤ 65,0	≤ 60,0	0	0	0	0
Строительство зданий	37,7	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	3,1	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1,4	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1,2	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	0,81	≤ 50,0	≤ 48,0				
Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	0,7	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0

Разработка компьютерного программного обеспечения	0,2	≤ 50,0	≤ 48,0				
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Самарская область	59,3	≤ 90,0	≤ 85,0	0	0	0	0
Московская область	31,4	≤ 45,0	≤ 40,0	0	0	0	0
Ульяновская область	7,8	≤ 20,0	≤ 15,0	0	0	0	0
Новосибирск	1,5	≤ 45,0	≤ 40,0	0	0	0	0
Отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (вклады (средства) физических лиц, депозиты юридических лиц) к общему объему обязательств Банка:							
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	59,0	≤ 80,0	≤ 75,0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	41,0	≤ 75,0	≤ 70,0	0	0	0	0
01.01.2020							
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	10,6	≤ 20,0	≤ 18,0	0	0	0	0
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	1,9	≤ 20,0	≤ 16,0	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики от общего объема аналогичных требований (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Операции с недвижимым имуществом	23,3	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Строительство зданий	25,6	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	41,0	≤ 55,0	≤ 50,0	0	0	0	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	2,1	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	2,5	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2,5	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1,7	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	0,9	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и	0,9	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0

мотоциклами							
Аренда и лизинг	0,9	≤ 50,0	≤ 48,0	0	0	0	0
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (общих требований Банка, в т.ч. в кредитных организациях):							
Самарская область	65,00	≤ 90,0	≤ 85,0	0	0	0	0
Ульяновская область	14,5	≤ 20,0	≤ 15,0	0	0	0	0
Московская область	18,9	≤ 25,0	≤ 27,0	0	0	0	0
Новосибирская область	1,0	≤ 35,0	≤ 27,0	0	0	0	0
Отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (вклады (средства) физических лиц, депозиты юридических лиц) к общему объему обязательств Банка:							
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	74,22	≤ 80,0	≤ 75,0	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25,77	≤ 75,0	≤ 70,0	0	0	0	0

За отчетный период установленные Банком лимиты по риску концентрации соблюдались.

9.6. Операционный риск

Расчет величины операционного риска Банк осуществляет с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года. Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год. Размер операционного риска рассчитан по состоянию на 01.01.2020 года и подлежит включению в расчет обязательных нормативов Банка:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	01.10.2020	01.01.2020
Операционный риск всего, в том числе (тыс. руб.):	15 899	17 495
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	317 971	349 897
чистые процентные доходы	246 691	259 004
чистые непроцентные доходы	71 280	90 893
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности

активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода. Сбор и анализ информации о случаях операционных убытков. Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

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

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

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

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

9.7. Репутационный риск

Репутация Банка – это общественная оценка достоинств и недостатков Банка которая складывается под влиянием самых разных факторов в том числе появление портящей деловую репутацию информации о Банке его сотрудниках, клиентах, учредителях, членов органов управления и аффилированных лиц Банка. Принцип «Знай своего клиента» предусматривает порядок осуществления банковских операций и других сделок программы идентификации клиентов установления и идентификации выгодоприобретателей мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

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

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- неспособность Банка минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны Банка России;
- неспособность Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.

В целях минимизации репутационного риска Банк применяет следующие подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

9.8. Стратегический риск

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. В соответствии со Стратегией развития Банка основной целью деятельности Банка является получение прибыли. Основные принципы клиентской политики в отношении подхода в работе с клиентами оставались неизменными. Помимо индивидуального подхода по предоставлению банковских услуг, Банк также стремился к наиболее полному удовлетворению потребностей широкого круга клиентов. С начала года у Банка сформировался положительный финансовый результат в виде балансовой прибыли в размере 1 096 тыс. руб.

10. Информация об управлении капиталом

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

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

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала. Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.10.2020 представлены в таблице:

Сопоставление нормативных и фактических показателей достаточности капитала по состоянию на 01.10.2020 года

Показатель	Капитал, тыс. рублей	Взвешенные по риску активы, тыс. рублей	Фактический показатель Банка, %	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	552 402	518 043	106,6	≥ 6
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	552 402	518 043	106,6	≥ 8

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

По данным публикуемой формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» собственные средства (капитал) на отчетную дату 01.10.2020 года имеют размер в сумме 552 402 тыс. руб., который в соответствии с Методикой Банка России определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал, сформированный путем оплаты долей учредителями, в размере 480 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах, в размере 28 000 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 56 385 тыс.руб.
- показатели уменьшающие источники базового капитала 11 983 тыс.руб.

Итого базовый капитал на отчетную дату составил 552 402 тыс.руб.

Дополнительный капитал на отчетную дату отсутствует.

Итого собственный капитал на отчетную дату составил 552 402 тыс.руб.

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

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

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

Тыс.руб.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Общая сумма по связанным сторонам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	84	160	2 346	2 424
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	84	246	2 405	2 594

Далее указаны данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб) по состоянию на 01.10.2020 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	662
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	-	-	78
Средства на счетах клиентов, в том числе:	305 680	3 895	1 231
Привлеченные депозиты	295 970	1 490	-

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	48
Процентные расходы	(1 691)	(10)	(19)
Комиссионные доходы	656	179	8
Комиссионные расходы	-	-	-
Положительная переоценка	24 634	-	165
Отрицательная переоценка	(39 754)	-	(171)
Чистый доход от операций со связанными сторонами	(18 036)	184	3

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

В течение 3 квартала 2020 года Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. сделками, в совершении которых у Банка имелась заинтересованность.

По состоянию на 1 октября 2020 года кредитов, по которым у Банка имеется заинтересованность не было.

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	Выплаты ключевому управленческому персоналу, тыс.руб.
<i>Кол-во работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	2
Фиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:	829
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во.чел.)</i>	2
Нефиксированная часть оплаты труда	515
Итого	1 344

Информация о фиксированных и нефиксированных выплатах прочим сотрудникам подразделений, принимающих риски, за отчетный период:

Наименование статьи	Выплаты ключевому управленческому персоналу, тыс.руб.
<i>Кол-во работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда (кол-во чел.)</i>	7
Фиксированная часть оплаты труда	1702
<i>Кол-во работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (кол-во чел.)</i>	7
Нефиксированная часть оплаты труда	977
Итого	2679

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

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

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

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

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Банк не практикует выплаты долгосрочных вознаграждений работникам.

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

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

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

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «НИБ» раскрывается посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.nib-samara.ru> на вкладке «О банке», раздел «Официальная информация», подраздел «Ежеквартальные отчеты».

Временно исполняющий обязанности
Президента АО КБ «НИБ»



Главный бухгалтер

/Н.В. Маслов

/М.В. Гаранина