

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк» за 1 квартал 2017 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. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	5
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на деятельность кредитной организации	6
2.4. Информация об органах управления.....	6
2.6. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	9
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	13
3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	13
3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	15
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	15
4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	15
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	16
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	18
4.4. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	18
4.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	18
4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	19
4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	20
4.8. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	21
4.9. Информация о величине и изменении источников собственных средств	21
4.10. Информация о внебалансовых обязательствах	21
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	21
5.1. Информация о процентных доходах и расходах.....	21
5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	22
5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой.....	22
5.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте.....	22
5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами	22
5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах	22
5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах.....	23
5.8. Возмещение (расход) по налогам	23
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	23
7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	26
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	26
7.2. Информация о расчете финансового рычага.....	28
8. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	29
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	29
9.1. Кредитный риск.....	31
9.2. Операционный риск	36

9.3. Риск потери ликвидности.....	37
9.4. Рыночный риск.....	37
9.5. Репутационный риск.....	39
10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	39
11. Информация о сделках по уступке прав требований.....	40
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	40
13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	40

1. Общая информация об отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 1 квартал 2017 года составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Отчетным периодом является 1 квартал 2017 года – с 1 января по 31 марта включительно.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36. В

настоящее время Банк имеет структурные подразделения в городах: Самара, Тольятти и Ульяновск.

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена в таблице.

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

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.04.2017 года составляет 479 857 тыс. руб. или 99,97%; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,03%.

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

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

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

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

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

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

2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В целом в банковском секторе России в первом квартале 2017 года наблюдается лишь неустойчивая стабилизация основных показателей его работы. Банки не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно.

Наблюдается ухудшение качества кредитных портфелей, что нашло отражение в росте объемов просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. Объем прибыли банковской системы России в первом квартале 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года возрос в 3,1 раза. Но более четверти банков устойчиво работают с убытком.

Продолжается рост доли рынка, занимаемой крупнейшими банками, прежде всего госбанками. А проводимая Центробанком зачистка банковской системы усиливает взаимное недоверие всех участников рынка. В такой ситуации во втором квартале 2017 года стоит ожидать в лучшем случае лишь крайне медленного возобновления роста объемов банковского бизнеса.

Числовые результаты деятельности российского банковского сектора:

Наименование показателей (в млрд.руб.)	Данные на дату	
	01.01.2017	01.04.2017
Совокупные активы банковского сектора	80 063	79 222
Совокупный объем кредитов экономике:	40 939	40 082
- кредиты нефинансовым организациям	30 135	29 212
- кредиты физическим лицам	10 804	10 870
Вклады физических лиц	24 200	23 968
Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО)	24 322	23 958
Кредиты, полученные от Банка России	2 726	1 391
Совокупная прибыль банковского сектора	930	339

В отчетном периоде для банковской системы Самарской области были характерны те же тенденции, что и для российского финансового рынка в целом. Количество филиалов кредитных учреждений уменьшилось.

Наименование показателей	На 01.01.2017	На 01.04.2017
Количество кредитных организаций (КО) в регионе	12	12
Количество филиалов КО в регионе, всего, в том числе:	31	30
- филиалы КО, зарегистрированных в Самарской области	2	1

В сложившихся условиях региональным банкам становится все труднее составлять конкуренцию крупным игрокам рынка. Об итоговых за 1 квартал 2017 года результатах деятельности кредитных организаций Самарской области можно судить по показателям:

Наименование показателей (в тыс.руб.)	Данные на дату	
	01.01.2017	01.04.2017
Активы-нетто	239 315	244 716
Кредитный портфель	168 222	169 588
Вклады физических лиц	70 433	74 709
Совокупная прибыль	476	-625
Собственные средства (капитал) по ф.0409123	33 967	33 765

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на деятельность кредитной организации

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2017 года по-прежнему оказали такие банковские операции как:

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

Основные результаты деятельности АО КБ «НИБ» по итогам отчетного периода:

Наименование показателей	Данные на дату	
	01.04.2017	01.01.2017
Величина активов банка (по ф. №0409806)	807 620	815 321
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	535 601	531 169
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	427 814	476 276
Средства клиентов (по ф. №0409806)	257 965	268 826
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	4 349	25 254

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

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

Вместе с тем развитие Банка будет происходить под влиянием замедления темпов экономического развития, связанного с кризисными явлениями в экономике и усилением рыночных позиций как со стороны крупных конкурентов и так и со стороны новых участников рынка - банков, объединенных с федеральными сотовыми операторами и крупными торговыми сетями.

2.4. Информация об органах управления

В 1 квартале 2017 года в составе Совета директоров произошли изменения. Сведения о членах Совета директоров представлены в таблице ниже.

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

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

1) Борисов Георгий Иванович, 1937 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	46,3444 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	46,3444 %

Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	супруга Борисова Л.Д. - член Совета директоров
2) Борисова Людмила Дмитриевна, 1939 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	40,4807 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	40,4807 %
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	супруг Борисов Г.И. - член Совета директоров
3) Иванов Владимир Иванович, 1967 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	13,0000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	13,0000%
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
4) Ловягина Людмила Алексеевна, 1970 г.р., основное место работы - директор ООО «ВандерЛенд». Образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	не имеет

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

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

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

Единоличным коллегиальным органом АО КБ «НИБ» является Правление Банка. В течение 1 квартала 2017 года изменений в составе Правления не было.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав
1	Трофимов Валерий Аркадьевич	Председатель Правления
2	Пастушкова Елена Игоревна	Секретарь Правления
3	Сиянова Татьяна Васильевна	Член Правления

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (Правления) банка:

Пастушкова Елена Игоревна, 1972 г.р., главный бухгалтер АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
Сиянова Татьяна Васильевна, 1978 г.р., заместитель главного бухгалтера АО КБ «НИБ», образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет

2.6. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка нацелена на мотивацию сотрудников по достижению целей, поставленных Советом директоров Банка, а также для осуществления единого порядка оплаты труда сотрудников Банка, их стимулирования к повышению квалификации, творческой инициативы и самостоятельности, установления зависимости размера заработной платы каждого отдельно взятого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, а также направлено на усиление материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных показателей.

В целях контроля системы оплаты труда, ее построения и функционирования, Советом директоров назначен уполномоченный член Совета директоров по вопросам оплаты труда, на которого возлагаются функции по вопросам организации,

функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Уполномоченный член Совета директоров по вопросам оплаты труда, осуществляет мониторинг и пересмотр системы оплаты труда для удостоверения того факта, что система функционирует согласно заданным параметрам и целям Банка. Подвергает регулярному анализу и пересмотру на предмет соответствия ранее поставленным целям и задачам, текущему положению дел в Банке. Ежеквартально рассматривает отчет об анализе банковских рисков начальника отдела управления рисками в части риска материальной мотивации.

Уполномоченным членом Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда согласовывается единовременная (разовая) премия сотрудникам Банка.

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

Общие условия и система оплаты труда сотрудников Банка определяется Положением об оплате труда и материальной мотивации работников АО КБ «НИБ», утвержденном Советом директоров (далее – Положение об оплате 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.

Решения Комитета по вознаграждениям оформляются протоколами. В I квартале 2017 года Комитетом по вознаграждениям проведено 2 заседания. Общий размер выплаченных членам Комитета вознаграждений в течение I квартала 2017 года составил 700 тыс.руб., в т.ч фиксированных – 542 тыс.руб., нефиксированных – 158 тыс.руб.

В I квартале 2017 года Банк не выплачивал гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Информация за отчетный год о фиксированных и нефиксированных выплатах работникам Банка:

Виды выплат	Фиксированная часть		Нефиксированная часть (вознаграждения)		Итого
	Кол-во работников, получивших выплаты	Сумма выплат, тыс.руб.	Кол-во работников, получивших выплаты	Сумма выплат, тыс.руб.	
Выплаты сотрудникам всего по Банку, в том числе:	64	3 959	54	1 145	5 104
Выплаты членам исполнительных органов	3	379	3	106	485
Выплаты иным работникам, принимающим риски	10	813	10	363	1 176
Выплаты работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками	5	382	5	131	513
Выплаты прочим работникам	46	2 385	36	545	2 930

В I квартале 2017 года Банк выплачивал членам исполнительных органов краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 485 тыс.руб. или 9,5% от общего ФОТ.

В I квартале 2017 года увольнений членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски не было, соответственно никаких выплат, связанных с увольнением таких работников не производилось.

Крупные вознаграждения, признаваемые такими в соответствии с Положением об оплате труда в отчетном периоде не выплачивались.

В I квартале 2017 года Банк не осуществлял отсрочку, удержание и корректировку вознаграждений своим работникам, в т.ч. членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски.

Все выплаты работникам в отчетном периоде производились денежными средствами. В неденежной форме краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в I квартале 2017 года Банк не выплачивал.

Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Кроме того, мониторинг системы оплаты труда осуществляет Отдел управления рисками. Сотрудник отдела управления рисками выявляет любой элемент системы оплаты труда, который может повлиять на риск материальной мотивации персонала и в конечном итоге на снижение финансовой устойчивости Банка. Отдел управления рисками доводит информацию об итогах мониторинга системы оплаты труда до сведения Совета директоров ежеквартально.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы оплаты труда (риска материальной мотивации персонала) в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и планами проверок.

Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда в отчетном году не поступало.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все его подразделения – дополнительные офисы в г. Самара, г. Тольятти и Операционный офис «Ульяновский».

Ниже представлены сведения о списочной численности персонала:

Наименование	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Списочная численность персонала Банка (чел.), в т.ч.:	66	65
- численность исполнительных органов	3	3
- численность иных работников, принимающих риски	10	14
- численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	5	5

При расчете списочной численности в управленческий персонал не были включены члены Совета директоров, так как выплаты (вознаграждения) им в отчетном периоде не производились.

Годовой фонд оплаты труда Банка (с разбивкой по кварталам) утверждается Советом директоров не позднее, чем за неделю до наступления нового календарного года.

Фонд оплаты труда состоит из Фонда заработной платы и Премияльного фонда. Должностные оклады устанавливаются в пределах Фонда заработной платы, установленного Советом директоров в абсолютной сумме, согласно штатному расписанию.

Премияльный фонд устанавливается в размере, утвержденном Советом директоров в процентном отношении к доходам.

Целью системы оплаты труда является установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы.

Ключевыми показателями являются показатели характеризующие доходность и принимаемые Банком риски.

В 2017 году система оплаты труда в Банке не изменялась.

В системе оплаты труда сотрудников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами. Оплата труда указанных сотрудников напрямую зависит от выявления ими рисков для Банка, установления случаев нарушений сотрудниками Банка Указаний Банка России, законодательных актов РФ, внутренних документов Банка. Размер их вознаграждения не зависит от финансового результата Банка, в связи с чем, должностные оклады должны составлять не менее 50% в общем объеме оплаты труда указанных сотрудников.

За отчетный период в деятельности Банка признаны значимыми следующие риски:

- кредитный;
- валютный;

- процентный;
- риск ликвидности;
- операционный.

Положением об оплате труда регламентирована оценка деятельности сотрудников Банка в увязке с показателями, влияющими на банковские риски. Положение пересматривается Советом директоров в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями уровня принимаемых Банком рисков.

Основные критерии, используемые в 2017 году для стимулирующих выплат работникам рискообразующих отделов:

Для Отдела активно-пассивных операций, Отдела по работе с банковскими картами, Отдела по развитию розничного бизнеса:

- увеличение ссудной задолженности по кредитному портфелю за расчетный период;
- уменьшение просроченной задолженности за расчетный период.

Для Отдела валютных операций:

- увеличение доходов, полученных от проведения валютно-обменных операций.

Для Юридического отдела:

- своевременное проведение правовой экспертизы документов на открытие Банком расчетных и иных счетов;
- своевременное наложение или снятие обременения на заложенное имущество по договору ипотеки;
- своевременная разработка новых нормативных актов Банка, типовых форм банковских договоров и других документов правового характера. Обеспечение в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;
- качественное ведение исковой и претензионной работы.

Для всех сотрудников Банка в рамках компетенции каждого работника основными критериями являются:

- увеличение комиссии, полученной за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- сумма восстановленных резервов на прочие потери в расчетном периоде;
- привлечение клиентов;
- соблюдение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- соблюдение максимального размера кредитов, предоставленных Банком своим акционерам и инсайдерам;
- своевременное и качественное выполнение должностных обязанностей;
- соблюдение трудовой и производственной дисциплины;
- обеспечение сохранности имущества Банка и товарно-материальных ценностей;
- отсутствие обоснованных претензий и жалоб клиентов Банка;
- отсутствие санкций со стороны надзорных, судебных и административных органов, предъявляемых к Банку вследствие серьезных нарушений в работе конкретного сотрудника Банка или подразделения.

Ухудшение вышеперечисленных показателей служит основанием для снижения или полного лишения премий. Показатели за отчетный период не изменялись.

Соотношение результатов работы за отчетный период с размером выплат характеризуется следующими основными данными:

Размер выплат и результаты работы	01.04.2017	01.04.2016	Прирост (%)
Выплаты сотрудникам всего по банку (тыс.руб.), в т.ч.:	5 104	5 048	+1,1
Выплаты членам исполнительных органов (тыс.руб.)	485	483	+0,4
Выплаты иным работникам, принимающим риски (тыс.руб.)	1 176	1 455	-19,2
Выплаты прочим работникам (тыс.руб.)	3 443	3 110	+9,7

Прибыль (тыс.руб.)	4 349	6 176	-29,6
Кредитный портфель (тыс.руб.)	344 709	332 117	+3.8
Просроченная задолженность по ссудам (% к кредитному портфелю)	3	4	-25.0
Количество счетов, открытых клиентам на 31 марта, шт.	3 148	3 308	-4,8
Санкции со стороны надзорных, судебных органов	нет	нет	нет

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается при наличии положительного финансового результата Банка за оплачиваемый период.

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. Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков такими критериями являются также безупречное выполнение своих обязанностей, положительный результат, полученный в ходе деятельности курируемого работником направления, внедрение инноваций.

К основным показателям, позволяющим снизить размер выплачиваемого нефиксированного вознаграждения, относятся: ухудшение финансовых показателей, ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей, нарушение внутренних положений банка.

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.

Текущее премирование осуществляется по итогам работы за месяц.

Единовременное (разовое) премирование Банк может выплачивать:

- по итогам работы за год,
- за разработку, организацию работ по реализации и внедрению новых проектов, руководство проектами, личный вклад в новые проекты,
- за профессиональное мастерство, индивидуальные результаты работы, высокие показатели в труде, за срочность и сложность выполняемой работы,
- в связи с государственными или профессиональными праздниками, юбилейными датами.

За отчетный период Банк единовременные выплаты не производил.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2017 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 в РСФСР» 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 правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №579-П от 27.02.2017 г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности,

положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

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

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

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

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

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком, применяются всеми его структурными подразделениями, независимо от их места расположения.

Изменения в учетной политике Банка могут иметь место в случаях:

- изменений законодательства РФ или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- разработки Банком новых способов бухгалтерского учета, не противоречащих действующему законодательству РФ;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В случае необходимости Банк выпускает дополнения и изменения Учетной политики, которыми могут предусматриваться (изменяться) правила бухгалтерского учета отдельных операций. В случае если такие дополнения и изменения не оказывают влияния на финансовые показатели, они могут вводиться в течение года.

Изменение учетной политики утверждается Президентом Банка.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

В Учетной политике АО КБ «НИБ» на 2017 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (за вычетом НДС). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей со сроком использования свыше 12 месяцев. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России, действующему на дату принятия имущества к учету.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, являвшееся залогом по кредитам, предоставленным физическим лицам и принятым на баланс Банка в качестве погашения кредитов. По состоянию на дату отчета, исходя из правил учета и после проведенной работы по определению справедливой стоимости методом рыночного (сравнительного) подхода, Банк продолжает учитывать указанные объекты по их первоначальной стоимости, признанной на дату приема активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с тем, что справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не ниже его первоначальной цены.

Финансовые вложения - вложения в уставный капитал других организаций отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

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

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

Обязательства Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику на 2017 год существенных изменений учета, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 г.

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.04.2017 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	30 724	28 095	21 667	3 192	83 678
Средства в Банке России	5 500	0	0	0	5 500
<i>в том числе обязательные резервы</i>	2 388	0	0	0	2 388
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	247 237	7 366	6 348	0	260 951
Резервы на возможные потери	(2 385)	(171)	(1 997)	0	(4 553)
Итого	281 076	35 290	26 018	3 192	345 576

Таблица включает в себя информацию по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	50 493	17 954	10 555	4 090	83 092
Средства в Банке России	21 692	0	0	0	21 692
<i>в том числе обязательные резервы</i>	2 244	0	0	0	2 244
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	184 645	11 336	11 619	0	207 600
Резервы на возможные потери	(2 385)	(178)	(2 090)	0	(4 653)
Итого	254 445	29 112	20 084	4 090	307 731

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

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.04.2017 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 553 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

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

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

С учетом фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.04.2017 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 13 (на 01.01.2017 года - 14), общее число заемщиков - физических лиц составляет 318 (на 01.01.2017 года - 323).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.04.2017	01.01.2017	01.04.2017	01.01.2017	в тыс. руб.	в %
1. Ссудная задолженность всего, в том числе:	556 639	597 147	100.00	100.00	-40 508	-6.8
1.1. ссудная задолженность кредитных организаций	211 930	247 000	38.07	41.36	-35 070	-14.2
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	105 324	107 523	18.92	18.01	-2 199	-2.05
1.3. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	239 385	242 624	43.01	40.63	-3 239	-1.3
<i>1.3.1 просроченные</i>	<i>9 057</i>	<i>9 069</i>	<i>3.78</i>	<i>3.74</i>	<i>-12</i>	<i>-0.1</i>

<i>кредиты физических лиц</i>						
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность всего, в т.ч.	128 825	120 871	100.00	100.00	+7 954	+6.6
2.1. на задолженность кредитных организаций	0	0	0.00	0.00	0	0.0
2.2. на задолженность юридических лиц	23 686	22 224	18.39	18.39	+1 462	+6.6
2.3. на задолженность физических лиц, в т.ч.:	105 139	98 647	81.61	81.61	+6 492	+6.6
<i>2.3.1 на просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>8 896</i>	<i>9 047</i>	<i>8.46</i>	<i>9.17</i>	<i>-151</i>	<i>-1.7</i>
3. Чистая ссудная задолженность	427 814	476 276	X	X	-48 462	-10.2

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

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в том числе:	556 639	100.00%	597 147	100.00%
1. Самарская область	528 177	94.89%	566 853	94.93%
1.1. Кредитным организациям, всего	211 930	38.07%	247 000	41.36%
1.2. Юридическим лицам всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	105 324	18.92%	107 523	18.01%
- Строительство	59 566	10.70%	59 878	10.03%
- Транспорт и связь	7 552	1.36%	8 897	1.49%
- Операции с недвижимым имуществом	38 206	6.86%	38 748	6.49%
1.3. Физическим лицам всего, в том числе:	210 923	37.89%	212 330	35.56%
- ипотечные ссуды	7 485	1.34%	6 538	1.09%
- автокредиты	42 364	7.61%	47 056	7.88%
- иные потребительские ссуды	161 074	28.94%	158 736	26.58%
2. Ульяновская область	28 462	5.11%	30 294	5.07%
2.1. Физическим лицам всего, в том числе:	28 462	5.11%	30 294	5.07%
- ипотечные ссуды	511	0.09%	530	0.09%
- автокредиты	256	0.05%	282	0.05%
- иные потребительские ссуды	27 695	4.98%	29 482	4.94%

Общий объем выданных в 1 квартале 2017 года кредитов составил 86 810 тыс. руб. Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям обрабатывающего производства – 3 420 тыс. руб. или 3.94% и транспортным организациям – 1 558 тыс. руб. или 1.79%.

Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Как уже отмечалось выше, Банк осуществляет свою деятельность в Самарской и Ульяновской областях. Существенная часть кредитного портфеля Банка (94,9%) сконцентрирована в Самарском регионе.

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

Наименование статьи	Сумма на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату		Изменение за период	
	01.04.2017	01.01.2017	01.04.2017	01.01.2017	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	212 302	247 054	38.1%	41.4%	-34 752	-14.1
От 31 до 90 дней	5 902	12 813	1.1%	2.1%	-6 911	-53.9
От 91 до 180 дней	38 956	9 013	7.0%	1.5%	+29 943	+332.2

От 181 до 1 года	44 440	61 445	8.0%	10.3%	-17 005	-27.7
От 1 года до 3 лет	173 071	187 285	31.1%	31.4%	-14 214	-7.6
Свыше 3 лет	72 911	70 468	13.1%	11.8%	+2 443	+3.5
Просроченная задолженность	9 057	9 069	1.6%	1.5%	-12	-0.1
Итого	556 639	597 147	100.0%	100.0%	-40 508	-6.8

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

В состав основных средств Банка входят позиции: компьютерная оргтехника, прочее оборудование, вложения в арендованное оборудование, незавершенные капитальные вложения. Остаток на счете 604 «Основные средства» по состоянию на 01.04.2017 года за вычетом накопленной амортизации составил 14 472 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. Переоценка основных средств Банком не производится. По состоянию на 01.04.2017 года Банк не имеет каких-либо договорных обязательств по приобретению основных средств.

На счете нематериальных активов на балансе Банка числится веб-сайт Банка в сумме 12 тыс. руб. с учетом начисленной амортизации.

Кроме того в состав статьи включены прочие материалы в размере 8 тыс.руб.

4.4. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. исходя из правил учета и после проведенной работы по определению справедливой стоимости методом рыночного (сравнительного) подхода, Банк продолжает учитывать указанные объекты по их первоначальной стоимости, признанной на дату приема активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с тем, что справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу не ниже его первоначальной цены.

Банк ведет активную работу по поиску покупателя на данные объекты недвижимости.

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

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	17 125	93.58	13 471	91.5
1.1. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	137	0.75	207	1.4
1.2. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	13 030	71.21	9 185	62.4
1.3. требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 036	11.13	2 333	15.8
1.4. прочие расчеты	1 922	10.50	1 746	11.9

2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе	1 174	6.42	1 254	8.5
2.1. расчеты по налогам и сборам	36	0.20	50	0.3
2.2. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	815	4.45	800	5.4
2.3. расходы будущих периодов	323	1.77	404	2.7
3. Резервы на возможные потери	717	X	405	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	17 582	X	14 320	X

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

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017		Изменение за период	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс.руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс.руб.	Кол-во счетов
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	125 374	796	138 714	796	-13 340	0
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	5 034	1	3 524	1	1 510	0
- счета организаций, находящихся в государственной собственности (сч.№406)	0	-	-	-	X	X
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	201	3	466	3	-265	0
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	89 990	537	94 485	525	-4 495	12
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	2 181	44	1 481	45	700	-1
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	27 968	207	38 758	217	-10 790	-10
- специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков (сч.№40821)	0	4	0	5	0	-1
2. Физические лица всего, в т.ч.:	132 534	2 352	130 084	2 341	2 450	11
- срочные вклады	85 063	39	70 947	36	14 116	3
- депозиты до востребования (сч.№42301, 42601)	8 556	532	8 334	525	222	7
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	38 915	1 781	50 803	1 780	-11 888	1
3. Транзитные счета (сч.№40911)	57	-	28	-	29	X
4. Незавершенные переводы с банковских счетов клиентов (сч.№30220)	0	-	0	-	X	X
ВСЕГО средств клиентов	257 965	3 148	268 826	3 137	-10 861	11

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 51.4% ресурсов Банка приходится на средства физических лиц, которые в основном представлены срочными вкладами и текущими счетами. В составе средств юридических лиц (48.6% всех ресурсов) можно выделить средства на счетах коммерческих организаций и счетах индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.04.2017 года открыто: юридическим лицам – 781 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 15 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2017 года – 785 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 11 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 2 168 текущих счетов в валюте Российской Федерации и 184 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2017 года – 2 160 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 181 счетов в иностранной валюте).

В 1 квартале 2017 года Банк продолжал развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт, в связи с чем общее количество выпущенных пластиковых карт в отчетном периоде составило 58 штук.

По состоянию на 01.04.2017 года количество реализованных зарплатных проектов – 42.

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

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	125 374	100.00%	138 714	100.00%
- недвижимость	27 885	22.24%	46 621	33.61%
- торговля	41 914	33.43%	30 860	22.25%
- услуги и коммунальное хозяйство	32 266	25.74%	13 061	9.42%
- строительство	6 234	4.97%	26 393	19.03%
- сельское хозяйство	5 066	4.04%	3 560	2.57%
- производство	4 037	3.22%	3 634	2.62%
- транспорт	4 774	3.81%	3 829	2.76%
- прочие виды деятельности	3 198	2.55%	10 756	7.75%

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	1 095	19.8	827	16.4
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	1 051	19.0	102	2.0
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	28	0.5	17	0.3
1.3. прочие расчеты	16	0.3	708	14.0
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	4 430	80.2	4 215	83.6
2.1. расчеты по налогам и сборам	207	3.7	176	3.5
2.2. расчеты с работниками	3 118	56.4	3 007	59.6
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	941	17.0	908	18.0
2.4. излишки в банкоматах	40	0.7	0	0.0
2.5. доходы будущих периодов	124	2.2	124	2.5
3. Итого прочие обязательства	5 525	100	5 042	100

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

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

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Изменение за период	
	01.04.2017	01.01.2017	в тыс. руб.	в %
1. Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 299	9 272	-973	-10.5
1.1. резервы по неиспользованным кредитным линиям, всего, в том числе	7 968	8 950	-982	-11.0
1.1.1. резервы по неиспользованным кредитным линиям со сроком более года	5 686	7 432	-1 746	-23.5
1.2. резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий	331	322	9	+2.8

4.9. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.04.2017 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 480 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 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 руб. 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 состоянию на 01.04.2017 года резервный фонд АО КБ НИБ составляет 26 228 тыс.руб.

По результатам деятельности Банка за 2016 год зафиксирована чистая прибыль в размере 25 254 тыс. рублей. За 1 квартал 2017 года прибыль Банка составила 4 349 тыс.руб.

4.10. Информация о внебалансовых обязательствах

Наименование статьи	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	51 142	100.0	57 782	100.0
1.1. неиспользованные кредитные линии	44 927	87.8	51 561	89.2
1.2. обязательства по поставке денежных средств	6 215	12.2	6 221	10.8

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
1. Процентные доходы	24 221	19 702
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	9 724	4 932
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	14 497	14 770
1.2.1. юридическим лицам	3 827	4 710
1.2.2. физическим лицам	10 670	10 060
2. Процентные расходы	1 231	799
2.1. по привлеченным средствам клиентов	1 231	799
2.1.1. физических лиц	1 231	799
3. Процентная маржа	22 990	18 903

5.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
1. Доходы от восстановления резервов:	64 565	31 443
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	41 187	19 910
1.2. требования по процентам, комиссиям	3	84
1.3. прочие активы	211	2
1.4. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	23 164	11 447
2. Расходы от формирования резервов:	71 760	32 418
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	49 040	21 378
1.2. требования по процентам, комиссиям	3	21
1.3. прочие активы	528	12
1.4. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	22 189	11 007
3. Изменение резервов на возможные потери	-7 195	-975

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

5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты:	6 103	14 743
- от операций в наличной форме	2 893	6 740
- от операций в безналичной форме	3 210	8 003
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	3 070	11 297
- от операций в наличной форме	830	4 589
- от операций в безналичной форме	2 240	6 708
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 033	3 446

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

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20 259	62 932
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	21 845	64 460
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 586	-1 528

5.5. Информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
Доходы от переоценки драгоценных металлов	332	1 290
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	0	5
Расходы от переоценки драгоценных металлов	327	1 136
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5	149

5.6. Информация о комиссионных доходах и расходах

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
1. Комиссионные доходы	7 756	5 471
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	1 083	597
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	5 577	3 978
1.3. за услуги переводов денежных средств	869	834
1.4. по другим операциям	227	62

2. Комиссионные расходы	1 698	1 749
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	74	70
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	990	1 241
2.3. за услуги по переводам денежных средств	596	433
2.4. по другим операциям	38	5
Чистый комиссионный доход	6 058	3 722

5.7. Информация о прочих операционных доходах и расходах

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
1. Прочие операционные доходы	165	1 482
1.1. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	19	27
1.2. доходы от сдачи имущества в аренду	122	117
1.3. прочие доходы	24	1 338
2. Прочие операционные расходы	18 495	17 364
2.1. расходы на содержание персонала	6 797	6 938
2.2. амортизация по основным средствам и нематериальным активам	346	348
2.3. расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	261	865
2.4. организационные и управленческие расходы	11 088	9 211
2.5. прочие расходы	3	2
Прибыль / убыток от прочей операционной деятельности	-18 330	-15 882

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.04.2017	01.04.2016
Налог на имущество организаций	77	76
Налог на добавленную стоимость	302	350
Государственные пошлины	47	18
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	3	2
Налог на прибыль	197	1 213
ВСЕГО расходов по налогам	626	1 659

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

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном году порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных кредитной организацией в соответствии с НК РФ, не изменялись.

В течение отчетного периода Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой (в 2016 году Банк так же не имел прекращаемую деятельность).

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

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

АО КБ «НИБ» расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций

(«Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, что дает возможность предупреждения угрозы снижения нормативов достаточности, а также способствует повышению безопасности и финансовой устойчивости банка.

В течение всего отчетного периода Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

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

По данным публикуемой формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» собственные средства (капитал) на отчетную дату 01.04.2017 года имеют размер в сумме 535 601 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 26 228 тыс. руб.

С учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 12 тыс. руб. базовый капитал на отчетную дату составил 506 216 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2017 года добавочный капитал банка имеет отрицательную величину в сумме 2 тыс.руб., что составляет 20% от вложений в нематериальные активы Банка за минусом накопленной амортизации. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 29 385 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли предшествующего года в размере 25 254 тыс. руб. до аудиторского заключения;

- прибыли текущего периода 2017 года в размере 4 150 тыс.руб.;

- показателя, уменьшающего сумму дополнительного капитала - 19 тыс.руб. (суммы ненадлежащих активов с учетом сформированного на них резерва, выявленных в ходе проверки ЦБ РФ).

10.04.2017 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли за 2016 год следующим образом:

- в сумме 1 263 тыс. руб. на формирование резервного фонда АО КБ «НИБ»,

- в сумме 23 991 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

В течение 1 квартала 2017 года в составе капитала убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения по активам признано не было.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала по состоянию на 01.04.2017 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.	Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	480 000	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	480 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	480 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	29 385
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными орга-	257 965	X	

	низациями, всего, в том числе:			
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	29 385
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	14 492	из них: субординированные кредиты	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	12	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	X	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	12	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	12
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	2
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	X	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	-	X	
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	X	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	Вложения в собственные акции (доли)	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	684 212	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	X	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли. В 2016 году Банк утвердил Стратегию управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которая направлена на оценку и управление капиталом с учетом влияния значимых рисков.

У Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И). Инструкция ЦБ РФ № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

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

предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

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

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

С 01.01.2017 г. Банк России ввел новый 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%.

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.

7.2. Информация о расчете финансового рычага

Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 г., рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов:

Наименование статьи	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	535 601	531 169
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	956 409	958 858
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	56.0	55.4

Значение показателя финансового рычага на отчетные даты существенно не изменилось. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2017 года составили 343 188 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 83 678 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 3 112 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 256 398 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 года прирост по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составил 37 701 тыс. руб., который сложился из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, тыс.руб.	12 409
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, тыс.руб.	23 797
3) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, тыс.руб.	1 495

По состоянию на 01.04.2017 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.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел управления рисками. Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Президент. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, обеспечивает создание организационной

структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками. Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими, а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

В Банке существует независимый Отдел управления рисками, который подотчетен непосредственно Совету директоров Банка. В функции Отдела управления рисками входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в квартал доводится до сведения Совета директоров Банка и не 1 раз в месяц Правлению.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России. Функции управления рисками в Банке осуществляет Отдел управления рисками, который возглавляет начальник. Начальник Отдела управления рисками подотчетен Совету директоров. Начальник Отдела управления рисками координирует и контролирует работу начальников структурных подразделений, несущих банковские риски и отвечающих за их управление.

Основными значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

Риск	Общие показатели склонности к риску	Уровень значимости
Кредитный риск	Возникновение убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Валютный риск (часть рыночного риска)	Возникновение убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах при неблагоприятном изменении курса вследствие колебаний	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Процентный риск (в части депозитных операций)	Возникновение финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по активам и пассивам и внебалансовым инструментам Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск ликвидности	Наступление потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Риск концентрации	Подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность	Высокий уровень, факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки
Операционный	Операционные убытки в результате	Высокий уровень, факторы риска

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

9.1. Кредитный риск

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

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

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

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

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

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

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам.
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.
- Классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил.
- Осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения на регулярной основе.
- Строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства банка о возникающих просрочках.

Структура кредитного портфеля по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов*:

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2017		По состоянию на 01.01.2017	
	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)
Всего кредитный портфель, в т.ч.:	344 709	100,0	350 147	100,0
Юридические лица	105 324	30,6	107 523	30,7
Физические лица, в т.ч.	239 385	69,4	242 624	69,3
<i>оцениваемые на индивидуальной основе:</i>	<i>197 301</i>	<i>57,2</i>	<i>196 926</i>	<i>56,2</i>
ипотечные кредиты	7 996	2,3	7 068	2,0
автокредиты	26 955	7,8	29 014	8,3
потребительские ссуды	162 350	47,1	160 844	45,9
<i>оцениваемые по портфелю однородных ссуд:</i>	<i>42 084</i>	<i>12,2</i>	<i>45 698</i>	<i>13,1</i>
автокредиты	15 665	4,5	18 324	5,2
банковские карты	24 726	7,2	24 939	7,1
потребительские ссуды	1 693	0,5	2 435	0,7

*Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению %)

Информация о предоставлении кредитов по видам экономической деятельности заемщиков, тыс. руб.:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017
1	Задолженность по предоставленным кредитам – всего, в том числе:	344 709
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	105 324
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0
2.2	строительство	59 566
2.3	транспорт и связь	7 552
2.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	38 206
3	из них, предоставленных индивидуальным предпринимателям	0
4	Физическим лицам	239 385

Информация о совокупном объеме кредитного риска

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
		на 01.04.2017	среднее значение за отчетный период
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	280 804	231 561
2	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
3	Активы с повышенными коэффициентами риска	234 975	242 204
4	Кредиты на потребительские цели	0	0
5	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	17 663	19 161
6	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
7	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0
8	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0
9	Совокупный объем кредитного риска	533 442	492 926

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности:

Срок	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Просроченная задолженность	9 057	2,63	9 069	2,59
Юридические лица	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч.	9057	100	9 069	2,59
Кредитные карты	1087	0,32	1093	0,31
По географическим зонам:				
Самара и Тольятти	8707	2,52	8919	2,55
Ульяновск	350	0,1	150	0,04
Итого ссудной задолженности	344 709	100	350 147	100

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности увеличилась незначительно и составила 2,63 % от общей величины ссудной задолженности. Просроченная задолженность состоит из 35 кредитов, из них 14 по кредитным банковским картам. Резерв по 30 просроченным кредитам сформирован в размере 100% или 6 633 тыс.руб., по 1 просроченному кредиту соответственно 95% и 2334 тыс.руб. Всего по просроченным кредитам резерв сформирован в размере 9 055 тыс.руб. или 99,98%.

Информация о реструктурированных ссудах:

Виды реструктуризации ссуды	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	136 222	39,52	137 290	39,21
увеличение срока возврата основного долга	73 763	21,40	72 723	20,77
изменение графика уплаты процентов по ссуде	32 659	9,47	33 568	9,59
увеличение суммы основного долга	29 800	8,65	31 000	8,85
Объем нереструктурированной задолженности	208 487	60,48	212 857	60,79
Общая сумма ссудной задолженности	344 709	100	350 147	100

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля реструктурированных ссуд составила 39,52% от общей величины ссудной задолженности. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в кредитном договоре и осуществляется по письменному заявлению

заемщика на основании предоставленного им обоснования необходимости пролонгации. Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнению обязательств по реструктурированным ссудам в установленные договором сроки, в связи с наличием ликвидного обеспечения.

Величина резервов на возможные потери по ссудам за I квартал 2017 года составила:

- сформированных резервов 49 038 тыс.руб.;
- восстановленных резервов 41 084 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	748 374	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся КО	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	270 239	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	228 723	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	82 476	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	141 482	-
8	Основные средства	-	-	14 607	-
9	Прочие активы	-	-	10 847	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах резерва на возможные потери на 01.04.2017:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								До 30 дн.	От 30 до 91 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	II	III	IV	V											
1	Требования к кредитным организациям	275411	270581	-	-	-	4830	-	-	-	277	4830	277	4830	-	-	-	4830
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	106071	61	13304	87366	-	5340	17	7	12	11	24095	24095	24095	198	18557	-	5340
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	239414	8348	48393	62578	101881	18214	6154	1086	1870	11730	105147	104092	105147	1021	21976	63949	18201
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	620896	278990	61697	149944	101881	28384	6171	1093	1882	12018	134072	128464	134072	1219	40533	63949	28371

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах резерва на возможные потери на 01.01.2017:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								До 30 дн.	От 30 до 91 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	II	III	IV	V											
1	Требования к кредитным организациям	218481	213551				4930				277	4930	277	4930				4930
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	107945	39	14176	88695	5000	35	15	15	9	10	22327	22327	22327	207	18836	3250	34
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования	242636	10476	66419	56682	73583	35476	4391	1973	8755	6361	98654	97678	98654	2718	17923	42546	35467
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	569062	224066	80595	145377	78583	40441	4406	1988	8764	6648	125911	120282	125911	2925	36759	45796	40431

Сумма требования с учетом требования по получению процентных доходов.

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Установленное значение БР, %
	01.04.2017	01.01.2017	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.68	11.83	≤25
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.45	0.65	≤20
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.68	11.83	≤800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0.03	0.05	≤50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.45	0.65	≤3

Информация о характере и стоимости обеспечения на 01.04.2017, тыс.руб.:

№ п/п	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения	В том числе I категории	В том числе II категории
1.	Залог	898 644	0	898 644
2.	Поручительства	13 895	0	0
3.	Залог ценных бумаг	15 642	15 642	0

Информация о характере и стоимости обеспечения на 01.01.2017, тыс.руб.:

№ п/п	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения	В том числе I категории	В том числе II категории
1.	Залог	894 181	0	894 181
2.	Поручительства	13 895	0	0
3.	Залог ценных бумаг	12 684	12 684	0

9.2. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Расчет величины операционного риска Банк осуществляет с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 2017 год:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	Значение, тыс. руб.
Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	16 310
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	103 163
Чистые процентные доходы	70 247
Чистые непроцентные доходы	32 916
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

9.3. Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Установленное значение Банка России, %
	01.04.2017	01.01.2017	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	208.82	223.52	≥15
Норматив текущей ликвидности (Н3)	306.61	271.43	≥50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	23.86	25.72	≤120

9.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Ответственность за соблюдением установленных валютных лимитов возложена на Отдел валютных операций.

Процентный риск (в части депозитных операций) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Информация о совокупном рыночном риске по форме отчетности 04098088 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15 658	11 281
1.1	процентный риск	-	-
1.2	фондовый риск	-	-
1.3	валютный риск	1 253	903
1.4	товарный риск	-	-

Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2017:

№ п/п	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	
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	477562	3013	4251	12510	9110	4442	3031	2056	257	119	-	-	-	212572
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9956	1060	76	43201	265	-	-	-	-	-	-	-	-	687470
3	Совокупный ГЭП	467606	1953	4175	-30691	8845	4442	3031	2056	257	119	-	-	-	X
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	8962,14	32,55	52,19	-153,46	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	- 200 базисных пунктов	-8962,14	-32,55	-52,19	153,46	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017:

№ п/п	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	
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	452341	4005	5131	9078	21745	9374	4095	2124	981	653	336	-	-	229184
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1053	42751	-	144	241	-	-	-	-	-	-	-	-	702652
3	Совокупный ГЭП	451288	-38746	5131	8934	21504	9374	4095	2124	981	653	336	-	-	X
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	17298,77	-1291,48	128,28	89,34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	- 200 базисных пунктов	-17298,77	1291,48	-128,28	-89,34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Временной коэф-т	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

9.5. Репутационный риск

Риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с уменьшением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности банка в целом.

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.

10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление расчетов.

Данные об операциях со связанными сторонами (в тыс.руб.) представлены в таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2017 г.
АКТИВ	
Предоставленные ссуды, всего	533
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	3
В том числе: просроченные ссуды	0
Резервы на возможные потери по просроченным ссудам	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства на счетах, в том числе:	110 925
Привлеченные депозиты	77 375

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

Вид дохода	На 01.04.2017 г.
Процентные доходы	26
Процентные расходы	1 082
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	228
Комиссионные доходы	34
Комиссионные расходы	0
Дивиденды	0
Чистый доход по операциям со связанными сторонами	-795

Общая сумма кредитов (в тыс.руб.), предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

Наименование	На 01.04.2017 г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 090
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 104

За отчетный год и по состоянию на 01.04.2017 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В течение отчетного периода 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 отчетную дату общая сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность составила 0 тыс.руб.

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

11. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде указанные операции Банком не осуществлялись.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отчетном периоде операций с контрагентами-нерезидентами не производилось.

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «НИБ» раскрывается посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.nib-samara.ru> на вкладке «О банке», раздел «Официальная информация», подраздел «Ежеквартальные отчеты».

Президент АО КБ «НИБ»



/ В.А. Трофимов

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»

/ Е.И. Пастушкова