

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Народный Инвестиционный Банк» за 1 квартал 2016 года

Содержание

1. Общая информация	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
2.1. Общая информация о Банке	2
2.2. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации	3
3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	4
3.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах	4
3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	5
3.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6
3.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	7
3.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов	7
3.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	8
3.7. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9
3.8. Информация о величине и изменении источников собственных средств	9
3.9. Информация о внебалансовых обязательствах	9
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	10
4.1. Информация о процентных доходах и расходах	10
4.2. Информация об изменении резервов на возможные потери	10
4.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой	10
4.4. Информация о чистых доходах от переоценки средств в иностранной валюте	11
4.5. Информация о комиссионных доходах и расходах	11
4.6. Информация о прочих доходах и расходах	11
4.7. Возмещение (расход) по налогам	12
5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	12
6. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	13
6.1. Информация о расчете обязательных нормативов	13
6.2. Информация о расчете финансового рычага	15
7. Информация к Отчету о движении денежных средств	15
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	16

1. Общая информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «НИБ» (далее – Банк) за 1 квартал 2016 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 12.11.2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – с 01.01.2016 года по 31.03.2016 года 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. Общая информация о Банке

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 01.04.2016 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 01.04.2016 года составляет 329 857 тыс. руб. или 99,96 %; доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,04 %.

2.2. Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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.

Перспективы для существенного прироста бизнес-показателей Банка дает, прежде всего, кредитование юридических лиц и физических лиц. Кредитование производится в

центральном офисе Банка, операционном офисе «Ульяновский», а так же в дополнительных офисах Самары и Тольятти.

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.

3. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют.

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.04.2016 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	47 535	13 408	10 218	5 266	76 427
Средства в Банке России	23 635	0	0	0	23 635
<i>в том числе обязательные резервы</i>	1 857	0	0	0	1 857
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	158 472	2 605	8 059	0	169 136
Резервы на возможные потери	(4 706)	0	0	0	(4 706)
Итого	224 936	16 013	18 277	5 266	264 492

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование статьи	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	55 788	17 420	25 225	5 572	104 005
Средства в Банке России	40 318	0	0	0	40 318
<i>в том числе обязательные резервы</i>	1 960	0	0	0	1 960
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	122 113	6 087	13 646	0	141 846
Резервы на возможные потери	(4 880)	0	0	0	(4 880)
Итого	213 339	23 507	38 871	5 572	281 289

Банк имеет корреспондентскиеostro-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», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»). Банк не имеет корреспондентскихostro-счетов в кредитных организациях – нерезидентах.

На остаток денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте на корсчетах в ОАО «Мастер-Банк», ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» и ЗАО КБ «Русский Славянский банк» на 01.04.2016 года создан резерв в размере 100% в сумме 4 706 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.

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

С учетом фактических кредитных операций за отчетный период кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях. По состоянию на 01.04.2016 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 21 (на 01.01.2016 года - 18), общее число заемщиков - физических лиц составляет 309 (на 01.01.2016 года - 337).

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Наименование статьи	Данные на дату, тыс. руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	в тыс. руб.	в %
1. Ссудная задолженность всего, в т.ч.	454 557	432 317	100.00	100.00	-22 240	-4.89
1.1. ссудная задолженность кредитных организаций	100 200	100 200	22.04	23.18	0	0.00
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	107 556	99 826	23.66	23.09	-7 730	-7.19
<i>1.2.1 просроченные кредиты юридических лиц</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>X</i>
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	0	0	0.00	0.00	0	X
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	246 801	232 291	54.29	53.73	-14 510	-5.88
<i>1.4.1 просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>14 218</i>	<i>13 824</i>	<i>5.76</i>	<i>5.95</i>	<i>-394</i>	<i>-2.77</i>
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность, в т.ч.	114 708	116 222	100.00	100.00	1 514	1.32
<i>2.1. на просроченную задолженность</i>	<i>14 027</i>	<i>13 493</i>	<i>12.23</i>	<i>11.61</i>	<i>-534</i>	<i>-3.81</i>

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

Наименование статьи	На 01.01.2016 года		На 01.04.2016 года	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в т.ч.:	454 557	100.00%	432 317	100.00%
1. Самарская область	422 931	93.04%	401 314	92.83%
1.1. Кредитным организациям, всего	100 200	22.04%	100 200	23.18%
1.2. Юридическим лицам всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	107 556	23.66%	99 826	23.09%
- Обрабатывающие производства	0	0.00%	0	0.00%
- Строительство	54 202	11.92%	45 933	10.62%
- Транспорт и связь	7 413	1.63%	6 153	1.42%

- Оптовая и розничная торговля	0	0.00%	0	0.00%
- Операции с недвижимым имуществом	45 121	9.93%	44 740	10.35%
- Прочие виды деятельности	820	0.18%	3 000	0.69%
- На завершение расчетов	0	0.00%	0	0.00%
1.3. Физическим лицам всего, в т.ч.:	215 175	47.34%	201 288	46.56%
- ипотечные ссуды	6 526	1.44%	6 387	1.48%
- автокредиты	25 354	5.58%	24 378	5.64%
- иные потребительские ссуды	183 295	40.32%	170 523	39.44%
2. Ульяновская область	31 626	6.96%	31 003	7.17%
2.1. Юридическим лицам всего	0	0.00%	0	0.00%
2.2. Физическим лицам всего, в том числе:	31 626	6.96%	0	0.00%
- ипотечные ссуды	3 338	0.73%	0	0.00%
- автокредиты	370	0.08%	0	0.00%
- иные потребительские ссуды	27 918	6.14%	0	0.00%

Общий объем выданных в 1 квартале 2016 года кредитов составил 66 814 тыс. руб. Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям, занимающимся операциям с недвижимостью – 4 589 тыс. руб. или 31,1%; предприятиям транспорта и связи – 4 500 тыс. руб. или 30,5% и с прочими видами деятельности – 2 680 тыс. руб. или 18,1%.

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 (92,8%) 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	
	01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016	в тыс.руб.	в %
До 30 дней	103 202	123 776	22.70	28.63	20 574	119.94
От 31 до 90 дней	5 279	6 286	1.16	1.45	1 007	19.08
От 91 до 180 дней	36 837	42 124	8.10	9.74	5 287	14.35
От 181 до 1 года	75 024	38 515	16.50	8.91	-36 509	-48.66
От 1 года до 3 лет	169 446	158 814	37.28	36.74	-10 632	-6.27
Свыше 3 лет	50 551	48 978	11.12	11.33	-1 573	-3.11
Просроченная задолженность	14 218	13 824	3.13	3.20	-394	-2.77
Итого	454 557	432 317	100.00	100.00	-22 240	-4.89

3.3. 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 01.04.2016 года за вычетом накопленной амортизации составил 15 813 тыс. руб.

Объекты недвижимости 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 01.04.2015 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 22 тыс. руб. с учетом начисленной амортизации.

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

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

Ниже представлена информация о структуре прочих активов кредитной организации:

Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.04.2016 г.	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	24 846	95.8	24 390	25.5
1.1. требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	754	2.9	157	0.6
1.2. расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	19 130	73.8	5 520	21.5
1.3. расчеты по операциям покупки безналичной валюты	-	X	17 834	69.5
1.4. расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4 657	18.0	357	1.4
1.5. прочие расчеты	305	1.2	522	2.0
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе	1 078	4.2	1 274	5.0
2.1. расчеты по налогам и сборам	53	0.2	41	0.2
2.2. расчеты с работниками	-	X	0	0.0
2.3. расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	613	2.4	926	3.6
2.4. расходы будущих периодов	412	1.6	307	1.2
3. Резервы на возможные потери	383	X	327	X
4. Итого прочие активы с учетом резервов	25 541	X	25 337	X

3.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.04.2016 г.		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.:	142 307	803	111 268	795	-31 039	-8
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	4 918	2	6 742	2	1 824	0
- счета организаций, находящихся в государственной собственности (сч.№406)	-	-	0	0	0	0
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	748	3	157	2	-591	-1
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	80 665	532	84 152	533	3 487	1
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	1 562	37	1 102	38	-460	1
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	54 414	216	19 115	210	-35 299	-6

- специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков (сч.№40821)	0	13	0	10	0	-3
2. Физические лица всего, в т.ч.:	109 403	2 135	90 723	2 224	-18 680	89
- срочные вклады	44 751	33	56 766	44	12 015	11
- депозиты до востребования (сч.№42301, 42601)	10 912	577	8 340	560	-2 572	-17
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	53 740	1 525	25 617	1 620	-28 123	95
3. Транзитные счета (сч.№40911)	25	-	503	-	478	-
4. Незавершенные переводы с банковских счетов клиентов (сч.№30220)	0	-	0	-	0	-
ВСЕГО средств клиентов	251 735	2 938	202 494	3 019	-49 241	81

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 55% ресурсов Банка приходится на средства юридических лиц, которые в основном представлены средствами коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей. В составе средств физических лиц (45% всех ресурсов) можно выделить средства на срочных вкладах и текущих счетах.

По состоянию на 01.04.2016 года открыто: юридическим лицам – 771 расчетный счет в валюте Российской Федерации и 24 счета в иностранной валюте (на 01.01.2016 года – 777 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 26 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 1 460 счетов в валюте Российской Федерации и 183 счета в иностранной валюте (на 01.01.2016 года – 2 013 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 122 счета в иностранной валюте).

Банк продолжал развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт в 1 квартале 2016 года - 95.

По состоянию на 01.04.2016 года количество реализованных зарплатных проектов – 39.

3.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

В таблице представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе их видов:

Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.04.2016 г.	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	51 136	99.4	51 111	90.5
1.1. незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	121	0.2	1 067	1.9
1.2. суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	46	0.1	17	0.0
1.3. прочие расчеты	50 969	99.0	50 027	88.6
2. Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе	329	0.6	5 336	9.5
2.1. расчеты по налогам и сборам	139	0.3	343	0.6
2.2. расчеты с работниками	-	X	3 417	6.1
2.3. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	X	1 407	2.5
2.4. излишки в банкоматах	-	X	6	0.0
2.5. доходы будущих периодов	190	0.4	163	0.3
3. Итого прочие обязательства	51 465	100	56 447	X

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

89% прочих обязательств (или 50 000 тыс.руб.) - расчеты с учредителями в форме средств на счете №60322, перечисленных в оплату уставного капитала до регистрации Банком России.

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

По состоянию на 01.04.2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 3 069 тыс.руб., в том числе:

- резервы по неиспользованным кредитным линиям – 2 754 тыс.руб. (в том числе со сроком более 1 года – 1 208 тыс.руб.);
- резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий - 315 тыс.руб.;
- резервы по выданным гарантиям и поручительствам - 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 3 510 тыс.руб., в том числе:

- резервы по неиспользованным кредитным линиям - 3 173 тыс.руб. (в том числе со сроком более 1 года - 262 тыс.руб.);
- резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий - 337 тыс.руб.;
- резервы по выданным гарантиям и поручительствам - 0 тыс.руб.

3.8. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.04.2016 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала АО КБ «НИБ» составил 330 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 330 000 тыс.руб.). Уставный капитал состоит из стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, приобретенных акционерами, разделенных на 33 000 000 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 решению собрания акционеров из прибыли, полученной по итогам 2015 года, в резервный фонд было направлено 6 917 тыс.руб.

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2016 года зафиксирована чистая прибыль в размере 6 176 тыс. рублей - это на 1 999 тыс. рублей (или на 47.9%) больше аналогичного показателя прошлого года.

3.9. Информация о внебалансовых обязательствах

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств кредитной организации:

Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.04.2016 г.	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
1. Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	68 157	100.0	61 316	100.0
1.1. неиспользованные кредитные линии	65 771	96.5	61 316	100.0
1.2. обязательства по поставке денежных средств	2 386	3.5	0	0.0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	0	0.0	0	0.0
3. Итого внебалансовых обязательств	84 260	100.0	61 316	100.0

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о процентных доходах и расходах

Ниже представлена информация о структуре процентных доходов и расходов:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1. Процентные доходы	18 083	19 702
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	3 256	4 932
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	14 827	14 770
1.2.1. юридическим лицам	4 316	4 710
1.2.2. физическим лицам	10 511	10 060
1.3. от вложений в ценные бумаги	0	0
2. Процентные расходы	1 856	799
2.1. по выпущенным долговым обязательствам	0	0
2.2. по средствам кредитных организаций	0	0
2.3. по привлеченным средствам клиентов	1 856	799
2.3.1. юридических лиц	0	0
2.3.2. физических лиц	1 856	799
3. Процентная маржа	16 227	18 903

4.2. Информация об изменении резервов на возможные потери

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов по операциям с резервами:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1. Доходы от восстановления резервов:	69 019	31 443
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 824	19 910
1.2. требования по процентам, комиссиям	11	84
1.3. прочие активы	1	2
1.4. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	32 183	11447
2. Расходы от формирования резервов:	77 166	32 418
1.1. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	44 125	21 378
1.2. требования по процентам, комиссиям	7	21
1.3. прочие активы	3	12
1.4. неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	33 031	11 007
3. Изменение резервов на возможные потери	-8 147	-975

4.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

В таблице ниже приведена информация о структуре доходов и расходов от операций с иностранной валютой:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	15 438	14 743
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	7 806	11 297
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 632	3 446

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

В таблице ниже приведена информация о структуре доходов и расходов от переоценки иностранной валюты:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	51 570	62 932
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	55 388	64 460
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 818	-1 528

4.5. Информация о комиссионных доходах и расходах

В таблице ниже приведена информация о структуре комиссионных доходов и расходов:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1. Комиссионные доходы	7 461	5 471
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	652	597
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	5 732	3 978
1.3. от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
1.4. по другим операциям	0	896
2. Комиссионные расходы	1 022	1 749
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	63	70
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	492	1 241
2.3. за услуги по переводам денежных средств	291	433
2.4. по другим операциям	176	5
Чистый комиссионный доход	6 439	3 722

4.6. Информация о прочих доходах и расходах

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих доходов и расходов:

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1. Прочие доходы	1 186	2 772
1.1. от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
1.2. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	30	27
1.3. положительная переоценка драгоценных металлов	1 072	1 290
1.4. доходы от сдачи имущества в аренду	82	117
1.5. прочие доходы	2	1 338
2. Прочие расходы	13 962	18 505
2.1. отрицательная переоценка драгоценных металлов	997	1 141
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	6 183	6 938
2.3. амортизация по основным средствам и нематериальным активам	353	348
2.4. расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	4 596	865
2.5. организационные и управленческие расходы	1 816	9 211
2.6. расходы по прочим (хозяйственным) операциям	0	2
2.7. другие расходы, относимые к прочим	17	0
Прибыль / убыток от прочей деятельности	-12 776	-15 733

4.7. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
Налог на имущество организаций	81	76
Налог на добавленную стоимость	307	350
Государственные пошлины	206	18
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	2
Налог на прибыль	784	1 213
ВСЕГО расходов по налогам	1 380	1 659

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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.

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 01.04.2016 года имеют размер в сумме 362 219 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 330 000 тыс. руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде, в размере 26 228 тыс. руб.

С учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 22 тыс. руб. базовый капитал на отчетную дату составил 356 206 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2016 года добавочный капитал банка имеет отрицательную величину в сумме 9 тыс.руб., что составляет 40% от вложений в НМА за минусом накопленной амортизации. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

Дополнительный капитал на отчетную дату составил 6 013 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли отчетного года в размере 6 032 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).

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

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

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

6.1. 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 (капиталу) Банка.

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

В течение отчетного периода Банк выполнял обязательные экономические нормативы с запасом к своим предельным значениям. Расчет и контроль за соблюдением обязательных

экономических нормативов Банком производится на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

6.2. Информация о расчете финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Показатель финансового рычага Банка на 01.04.2016 года:

- относительно 01.01.2016 года увеличился на 6,3%;
- относительно 01.10.2015 года увеличился на 9,1%;
- относительно 01.07.2015 года увеличился на 2,9%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.04.2016 года составляет 772 481 тыс. руб. (на 01.01.2016 года составляет 814 989 тыс. руб., на 01.10.2015 года составляет 811 353 тыс. руб., на 01.07.2015 года составляет 774 011 тыс. руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.04.2016 года составляет 651 146 тыс. руб. (на 01.01.2016 года составляет 694 936 тыс. руб., на 01.10.2015 года составляет 714 704 тыс. руб., на 01.07.2015 года составляет 677 739 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.04.2016 года составляет 121 335 тыс. руб. (на 01.01.2016 года составляет 120 053 тыс. руб., на 01.10.2015 года составляет 96 649 тыс. руб., на 01.07.2015 года составляет 96 272 тыс. руб.).

7. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2016 года составили 262 635 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 76 427 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 21 778 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 164 430 тыс. руб.

За 1 квартал 2016 года использование по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составило 16 694 тыс. руб., которое сложилось из следующих показателей:

1) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности (процентные доходы/расходы от размещения и от привлечения средств клиентов, а также комиссионные доходы/расходы)	+ 10 636 тыс.руб.
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов	- 28 045 тыс.руб.

и обязательств	
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности (приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, выручка от реализации)	- 315 тыс.руб.
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	+ 1 030 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2016 года у Банка отсутствуют:

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

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

8. Информация 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» за 1 квартал 2016 года размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://www.nib-samara.ru>.

Президент АО КБ «НИБ»

/ В.А. Трофимов

Главный бухгалтер АО КБ «НИБ»

/ Е.И. Пастушкова

