

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «Народный Инвестиционный Банк» за 2014 год

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Характер операций и основные направления деятельности.....	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	6
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	7
2.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на отчетный год	10
2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	11
2.6. Информация о составе совета директоров	12
2.7. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа	14
2.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений)	14
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	16
3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	16
3.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Изменения в учетной политике на 2014 год.	18
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	18
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности.....	18
3.5. События после отчетной даты	18
3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	19
3.7. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию	19
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	19
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах.....	19
4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	20
4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	22
4.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	22
4.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	22
4.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	23
4.7. Информация о величине и изменении источников собственных средств	23
4.8. Информация о внебалансовых обязательствах	24
5. Информация к статьям Отчета о финансовых результатах.....	24
5.1. Процентные доходы и расходы	25
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	25
5.3. Комиссионные доходы и расходы	25
5.4. Прочие операционные доходы и расходы.....	25
5.5. Возмещение (расход) по налогам	26
6. Информация к Отчету об уровне достаточности капитала	27
7. Информация к Отчету об обязательных нормативах	27

8. Информация к Отчету о движении денежных средств.....	28
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	28
9.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	28
9.2. Описание рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	29
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	38
11. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.....	39
12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	39

1. Общая информация о Банке

Закрытое 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).

Фирменное наименование на русском языке	
Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
Сокращенное наименование	ЗАО «НИБ»
Фирменное наименование на иностранном языке	
Полное наименование	«NATIONAL INVESTMENT BANK» CLOSED JOINT-STOCK COMPANY
Сокращенное наименование	«NIB» CJSC

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

По состоянию на «01» января 2015 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.

В рамках принятой Банком стратегии укрепления своего положения на региональном рынке в августе 2014 года был открыт Дополнительный офис №2 в г. Самара.

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 № 2	г. Самара, ул. Коммунистическая, 29
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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений наименования и местонахождения Банка не было.

Регистрационный номер, дата регистрации	2876, дата регистрации 09 июня 1994 года
Основной государственный регистрационный номер	1027300000012, дата регистрации 09 июня 1994 года
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7303007640
Лицензии	№ 2876 от 02 июля 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 2876 от 02 июля 2014 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте; № 2876 от 24 января 2011 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Участие в системе страхования вкладов	свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 27 января 2005 года №529
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.nib-samara.ru

Отчетным периодом является 2014 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности – тысячи рублей (далее – тыс.руб.).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности

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.

В июле 2014 года в связи с изменениями в законодательных документах Банком получены новые лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 02 июля 2014 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02 июля 2014 года.

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.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится в разных формах: «овердрафт», кредитная линия, предоставление банковской гарантии.

Основные принципы клиентской политики, выработанные в период существования Банка на региональном рынке услуг, в отношении подхода в работе с клиентами остаются неизменными и в 2014 году. Помимо индивидуального подхода, это предоставление банковских услуг высокого качества и широкого ассортимента, а так же стремление к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов при сохранении оптимального уровня риска. Следует отметить, что Банком разработаны и введены достаточно выгодные тарифы на услуги, предоставляемые по операциям в рублях Российской Федерации юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Розничное направление банковского бизнеса в части привлечения средств населения во вклады, осуществление денежных переводов, валютно-обменных операций, предоставление услуг по пластиковым картам в последнее время стало активнее развиваться всеми региональными банками.

До ноября 2013 года процессинговое обслуживание операций по картам производилось ОАО КБ «Мастер-Банк». После отзыва у последнего лицензии на осуществление банковских операций ЗАО «НИБ» перешел на обслуживание в РНКО «Платежный Центр». У данного контрагента отсутствует лицензия на осуществление эквайринга. В связи с этим в 2014 году не были выполнены стратегические задачи по развитию эквайринговой сети и POS-терминалов; внедрению новых услуг по банковским картам (услуга «Личный кабинет»). В настоящее время идет поиск Банка-спонсора, имеющего лицензию на торговый эквайринг. С его помощью Банк планирует продолжить в 2015 году внедрение и массовые продажи кредитных продуктов на основе банковских карт с разрешенным овердрафтом. Основная целевая группа - работники предприятий, заключивших «зарплатные» договоры с Банком. Для привлечения большего количества предприятий ведется разработка различных бонусных программ для держателей карт зарплатного проекта.

В целях развития валютных операций в Банке устанавливаются наиболее выгодные курсы покупки и продажи валюты среди банков в городах Самара и Тольятти, что постепенно увеличивает количество клиентов Банка, в том числе крупных клиентов, которые оперируют большими суммами иностранной валюты.

Стратегия развития Банка направлена на привлечение и закрепление на долгосрочную перспективу максимального количества надежных клиентов, для чего Банк планирует и в дальнейшем повышать качество продуктового ряда и его привлекательности.

Имея в наличии лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, Банк в отчетном году продолжает осуществлять реализацию мерных слитков населению, что также приносит дополнительный доход в виде комиссионного вознаграждения.

Собственный капитал Банка определяет уровень надежности и стабильности Банка. Поэтому капитализация рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Для роста кредитной организации, развития конкурентных банковских продуктов, привлечения крупных клиентов и, соответственно, для получения дополнительной прибыли необходимо значительное увеличение капитала Банка.

На сегодняшний день Уставный капитал Банка составляет 330 000 тыс. руб. Для роста кредитной организации, развития конкурентных банковских продуктов, привлечения крупных клиентов и, соответственно, для получения дополнительной прибыли необходимо значительное увеличение капитала Банка. Акционерами банка планируется в 2015 году подать ходатайство в Банк России на проведение дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая на общую сумму по номинальной стоимости 150 000 000 рублей. Этот

шаг после завершения процедуры регистрации позволит увеличить Уставный капитал Банка до 480 000 тыс.руб.

Дальнейший рост собственных средств Банка планируется повышать и в части основного (базового и добавочного) и в части дополнительного капитала. Рост основного капитала будет осуществляться за счет ежегодных отчислений в резервный фонд, а дополнительный капитал будет формироваться в основном за счет предполагаемой прибыли текущего года.

В связи с дальнейшим расширением спектра услуг для населения, в том числе эмиссии банковских карт, продажи драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов Банк надеется в дальнейшем, привлечь новых клиентов и поддерживать необходимую ресурсную базу и долю вкладов в ней для развития новых направлений в деятельности Банка.

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

Основные показатели деятельности ЗАО «НИБ» в тыс.руб. по итогам 2013 и 2014 года представлены ниже.

Наименование показателей	За 2013 год	За 2014 год	Изменение за период
Величина активов банка (по ф. №0409806)	595 147	629 294	+ 34 147
Размер собственных средств Банка (по ф. №0409808)	343 861	349 077	+ 5 216
Чистая ссудная задолженность (по ф. №0409806)	338 805	365 708	+ 26 903
Средства клиентов (по ф. 0409806)	237 317	258 903	+ 21 586
Прибыль после налогообложения (по ф. №0409807)	3 755	5 399	+ 1 644

Банк выполнял обязательные экономические нормативы в течение 2014 года с запасом к своим предельным значениям. Расчет и контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком производился на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

В течение года на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание. В рассматриваемом периоде клиентам открыто 733 счета. На 01.01.2015 в Банке обслуживалось 2 770 клиентов, в том числе 745 юридических лиц и предпринимателей и 2 025 физических лиц.

В 2014 году основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат Банка, стали:

- рост кредитных вложений (за счет осторожной политики размещения средств у Банка образовался избыток ликвидных средств, которые были размещены на депозит в ЦБ РФ);
- значительный объем сумм резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России и более консервативного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка, а также ухудшением платежеспособности заемщиков из-за повышенной кредитной нагрузки и ослабления экономики;
- рост доходов от валютнообменных операций вследствие снижения курса рубля во втором полугодии 2014 года;
- снижение объема комиссионных доходов в связи со спадом деловой активности и росте конкуренции банков с сетевыми ритейлерами.

Вследствие влияния указанных факторов структура доходов и расходов Банка за 2013 и 2014 годы выглядит следующим образом:

Наименование показателей	За 2013 год	За 2014 год	Изменение за период
Процентные доходы	60 357	69 113	8 756
Процентные расходы	3 984	8 449	4 465
Комиссионные доходы	46 432	34 085	-12 347

Комиссионные расходы	3 577	5 619	2 042
Доходы от купли-продажи валюты	7 755	42 290	34 535
Расходы от купли-продажи валюты	3 041	19 615	16 574
Прочие доходы	264 875	321 923	57 048
Прочие расходы	361 134	421 694	60 560

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано в первую очередь с обострением геополитической обстановки и усилением экономических санкций в отношении России и ряда российских компаний и банков в 2014 году. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Как следствие темп прироста ВВП снизился. В 3 квартале 2014 года темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%. В 4 квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%).

В целях сдерживания инфляции Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку – в совокупности на 11,5 процентного пункта, до 17% годовых (действует с 16 декабря).

В 2014 году в условиях увеличения структурного дефицита ликвидности наблюдался рост спроса на операции рефинансирования со стороны кредитных организаций. За 2014 год валовой кредит Банка России кредитным организациям вырос на 3,48 трлн. руб. и по состоянию на 01.01.2015 года составил почти 8,5 трлн. рублей.

В отдельные периоды 2014 года наблюдался также повышенный спрос на сделки «валютный своп». В частности, эти операции были востребованы во время увеличения дефицита рублевой ликвидности на фоне продажи Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российского рубля было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.2015 года, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77 662,9 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 01.01.2015 года составила 41 593,8 млрд. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 11,3% и на 01.12.2014 года составили 7 862,2 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2014 год увеличились на 25,5% до 43 821,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 60,8% до 56,4%. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18 555,6 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за 2014 год

возросла с 17,4 до 26,1%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) сократился за рассматриваемый период на 2,5%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.2015 года составил 55,1%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2014 год возрос на 56,9% до 17 008,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 18,9% до 21,9 %.

Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов за прошедший год возросли в 2,3 раза до 1023,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 0,8% до 1,3%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 14,2% до 7438 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 11,3% до 9,6 %.

Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2014 год возросла в 2,1 раза, до 9287 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 7,7% до 12 %.

Объем выпущенных банками облигаций за прошедший год возрос на 11,9%, а доля этого источника в пассивах банковского сектора снизилась с 2,1% до 1,7%. Объем выпущенных векселей за рассматриваемый период сократился на 13,6%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,7% до 1,1 %.

Активные операции. За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% до 29 541,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 39,2% до 38,0%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – выросла с 55,5% до 56,7%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 34%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям увеличился с 4,15% до 4,23% на 1 января 2015 года.

Кредитный портфель, предоставленный физическим лицам, в 2014 году возрос на 13,8% до 11 330,7 млрд. рублей. Их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.15 составила 14,6% и 21,9% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 51,6%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% до 5,9 %.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за рассматриваемый период увеличился на 24,3% до 9723,6 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 13,6% до 12,5%.

Основной удельный вес (78,7% на 01.01.2015 года) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 24,2% до 7 651,4 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 38,2% до 488,7 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.2015 года составил 5%.

Требования по предоставленным МБК за 2014 год увеличились на 34,4% (в декабре – на 3,2%), до 6 895 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора осталась на уровне 8,9%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 2,4% до 3 114,7 млрд. руб., объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 80,9% до 3 780,3 млрд. рублей.

Объем привлеченных МБК за прошедший год увеличился на 37,2%, до 6 594,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 8,4% до 8,5%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, увеличился на 14,6% до 2 577,8 млрд. руб., объем средств, привлеченных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 57,1% до 4 016,7 млрд. рублей.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год. Прибыль в размере 853,6 млрд. руб. получили 707 кредитных организаций (84,7% от числа действующих на 01.01.2015 года). Убытки в размере 264,5 млрд. руб. понесли 127 кредитных организаций (15,2% от числа действующих и предоставивших отчетность на 1 января 2015 года). Для сравнения: в 2013 году совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., прибыль в размере 1 012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действовавших и предоставивших отчетность на

01.01.2014 года), а убытки размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действовавших).

Согласно отчета Министерства экономического развития, инвестиций и торговли развитие Самарской области в 2014 году происходило в условиях общего осложнения социально-экономической ситуации в Российской Федерации и снижения динамики как относительно 2013 года, так и по сравнению с прогнозными ожиданиями прошлого года. Как и в целом по стране, в Самарской области заметно замедление развития. Вместе с тем, большинство макроэкономических индикаторов развития Самарской области демонстрируют более позитивную динамику, чем в России. В целом за 2014 год прирост экономики оценивается на уровне 1,3% - это ниже чем в прошлом году (3,5%), однако выше, чем по России.

В 2014 году банковский сектор в Самарской области не претерпел значительных изменений. По данным Центробанка РФ:

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Количество кредитных организаций (КО) в регионе	17	15
Количество филиалов КО, всего, в том числе:	52	47
- филиалы КО, зарегистрированных в Самарской области	3	2

Как показал конец 2014 года региональные банки испытывают трудности с ресурсами – из-за чего возникают проблемы с возвратом денег вкладчикам и выдачей кредитов. В опубликованном АСВ списке банков, которым достанется помощь государства, самарских банков нет. У большинства региональных банков норматив достаточности капитала Н1 на 01.01.2015 года меньше 15%. Среди банков, имеющих запас в указанном нормативе, можно отметить ЗАО «НИБ» (Н1 = 66.8%, с учетом СПОД = 66.1%). Следует также отметить, что за 2014 год этот показатель у Банка увеличился на 9 процентных пунктов. В следующем году владельцы многих региональных банков планируют увеличивать капитал своими силами, в том числе и ЗАО «НИБ» как уже отмечалось выше.

Показатели ликвидности большинства самарских банков по данным на 01.01.2015 года находятся вне зоны риска. Но имеется тенденция уменьшения данного показателя. Среди самарских банков показатель мгновенной ликвидности Н2 увеличился только у трех банков, а показатель текущей ликвидности Н3 – у пяти банков. Следует отметить, что в обоих случаях отмечен ЗАО «НИБ».

Кроме того, ЗАО «НИБ» как и многие малые банки с не очень большим числом клиентов может позволить себе формировать больше резервов. С точки зрения классического банкинга это не очень разумно, ведь на этих ресурсах банки должны зарабатывать, но при этом имеется запас надежности.

По сравнению с 01.01.2014 года объем средств вкладчиков региональных банков к 01.01.2015 года вырос. В Самаре количество вкладов физических лиц увеличили всего четыре региональных банка – «Кошелев-Банк» на 54%, ЗАО «НИБ» на 18%, «Газбанк» на 14% и Тольяттихимбанк на 3%. Ставки по депозитам за отчетный год выросли почти в два раза. В большинстве банков максимальные ставки достигают 15-17%.

Большинству банков также пришлось повысить ставки по кредитам, докризисные сохранились только у предлагавших ставку выше рыночной. В среднем региональные банки предлагают от 17-20% (в том числе и ЗАО «НИБ») до 24-26%.

Нынешняя ситуация в банковском секторе должна стать переломной в отношении к малым и средним банкам, как к финансовым посредникам, способствующим становлению и развитию малого бизнеса в стране (МСБ). В текущей сложной экономической ситуации именно малому и среднему бизнесу выжить легче, чем крупным корпоративным клиентам. Главное, что для этого требуется - обеспечить доступ к источникам для всех нормально работающих банков.

В 2015 году Банк планирует, в том числе, развивать работу в направлении кредитования МСБ. Тем более что в региональной структуре кредитного портфеля МСБ по сравнению с серединой прошлого года существенных изменений не произошло. Приволжский

федеральный округ (ПФО) сохраняет за собой второе место после Центрального федерального округа с долей в 15%. Ключевыми регионами ПФО, обеспечивающими наибольшие объемы кредитования субъектов МСБ, выступают Республика Татарстан, Нижегородская и Самарская области.

Кроме того, в 2015 году Банк планирует продолжить работу по повышению качества предоставляемых услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, как юридических, так и физических лиц, и обслуживанием коммунальных и сопутствующих платежей. Ориентация Банка на предприятия малого и среднего бизнеса, а также VIP-клиентов физических лиц позволит проводить более диверсифицированную, и, соответственно, менее рисковую политику в своей деятельности.

2.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на отчетный год

В отчетном году Банк придерживался оптимальной диверсификации бизнеса, продолжая развивать имеющиеся направления деятельности и предлагая клиентам новые или усовершенствованные банковские продукты.

В области межбанковского сотрудничества, Банк продолжает работать с такими компаниями как ЗАО КБ «Русский Славянский Банк» в системе переводов «CONTACT», с НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в системе переводов «WESTERN UNION», с РНКО «Платежный центр» для участия в системе денежных переводов «ЗОЛОТАЯ КОРОНА».

На сегодняшний день Банком активно поддерживаются корреспондентские отношения с такими банками как Поволжский Банк Сбербанка России, АКБ ЗАО «РУССЛАВБАНК», НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», НКО ОАО «Объединенная расчетная система», РНКО «Платежный Центр».

В отчетном году Банк не работал на межбанковском рынке в связи с нестабильной ситуацией в банковском секторе. Избыточные ликвидные средства, образовавшиеся за счет осторожной политики размещения, были перераспределены на депозит в ЦБ РФ. За 2014 год работы в данном сегменте Банк получил доходы в общей сумме 1 306 тыс. руб.

Основные принципы клиентской политики Банка в 2014 году в отношении подхода в работе с клиентами оставались неизменными.

Банк осуществляет платежи в рублях по поручению клиентов, как со счетов клиентов, так и без открытия счета. Совместно с компанией «WESTERN UNION» проводит операции по переводу денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Банк так же осуществляет денежные переводы по системе «Contact» без открытия счета, также Банк активно работает в системе денежных переводов «ЗОЛОТАЯ КОРОНА». Банк планирует активно развивать данные направления.

В 2014 году переводы в иностранной валюте без открытия счета сохранились на уровне 2013 года. Операции по выплаченным переводам без открытия счета в евро в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились в 1,2 раза; в долларах США увеличились на 30,04 %.

По операциям переводов в иностранной валюте со счетов физических лиц в 2014 году можно наблюдать большой прирост. В долларах США в 3 раза, общий объем переводов составил 3 652,80 тыс. долларов США, операции в евро увеличились в 1,2 раз и составили 9 511,46 тыс. евро.

Банк предлагает широкий перечень услуг по валютно-обменным операциям во всех своих офисах. Операции с наличной иностранной валютой включают в себя:

- покупку, продажу и обмен наличной иностранной валюты;
- прием на инкассо наличной иностранной валюты (доллары США, евро);
- прием денежных знаков иностранных государств в случае сомнения в их подлинности для направления на экспертизу;

ЗАО «НИБ» - один из региональных банков, который успешно работает с чешскими кронами и английскими фунтами стерлингов, и имеет постоянных клиентов. Также Банк

один из немногих, кто осуществляет переводы в евро и долларах с зачислением на счет получателя.

Покупка наличной иностранной валюты в ЗАО «НИБ» за 2014 год увеличилась: в долларах США на 54,68 %, евро на уровне 2013 года. Продажа наличной иностранной валюты в обменных пунктах за 2014 год в долларах США также выросла на 46,8%, в евро прирост составил 13 %, в чешских кронах - на уровне 2013 года.

По поручению клиента банк осуществляет также операции по покупке-продаже безналичной иностранной валюты. В качестве дополнительных мероприятий можно отметить стремление Банка к налаживанию взаимовыгодных связей с банками-контрагентами. В рамках сотрудничества с перспективными стратегическими партнерами Банк сможет использовать возможности корреспондентских сетей банков-партнеров. С 2013 года Банк является участником валютной секции на ММВБ и в планах 2015 года - начать самостоятельно работать на ОАО «Московская биржа» в части покупки и продажи иностранной валюты.

С 2010 года Банк работает с международной платежной системой MasterCard International, производится эмиссия карт MasterCard: Maestro, Standart, Gold и эквайринг. С марта 2014 года Банк произвел переход на процессинговый центр «Карт Стандарт», расчетным центром которого является РНКО «Платежный Центр». После окончательного перехода на новый процессинг клиентам будут доступны новые услуги: личный кабинет; возможность погашения кредита с использованием карты, перевода денежных средств с карты на карту; возможность видеть все счета клиента, открытые в банке.

Банк совместно с ПС «Золотая корона» разрабатывает индивидуальные карты, совмещающие в себе функции социальных карт «Город».

На 01.01.2015 года у банка 11 действующих банкоматов и 5 пунктов выдачи наличных (ПВН). В ближайшие годы Банк планирует увеличить банкоматную сеть до 20 единиц.

С 01.09.2011 года Банк осуществляет Эмиссию банковских карт платежной системы MasterCard. Банк выпускает следующие виды карт: Cirrus/Maestro - индивидуальная (RUR, EUR, USD), зарплатная и кредитная (RUR); MasterCard Standart - индивидуальная (RUR, EUR, USD), зарплатная и кредитная (RUR); MasterCard Gold - индивидуальная (RUR, EUR, USD), зарплатная и кредитная (RUR).

Банком на 01.01.2015 года выпущено всего карт – 767 шт., из них расчетных карт – 634 шт. (в т.ч. с овердрафтом – 31 шт.) и кредитных карт – 133 шт.

По кредитным картам Cirrus/Maestro и MasterCard Standart установлен кредитный лимит до 150 тыс. руб., по картам MasterCard Gold до 500 тыс. руб. Для категории клиентов «VIP», активно использующие платежные лимиты и имеющие положительную историю в течение года, кредитный лимит может быть увеличен до 500 тыс. руб. по картам Cirrus/Maestro и MasterCard Standart и до 1 000 тыс. руб. MasterCard Gold.

В 2015 году Банк планирует внедрять карты с дуальными чипами с функцией PAY PASS для обеспечения наибольшей безопасности безналичных расчетов клиентов Банка. В данный момент заключен договор с ООО «Оренткарт» на изготовление заготовок чиповых карт и их персонализацию, а также разрабатываются макеты чиповых пластиковых карт.

В Банке с 01.09.2011 года действует зарплатный проект с сотрудниками. По состоянию на отчетную дату выпущены карты по зарплатным проектам 27 организациям.

В 2014 году Банк активно проводил работу по реализации инвестиционных монет и памятных монет из драгоценных металлов. За 2014 год Банк получил доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 856 тыс. руб. (в 2013 году – 189 тыс. руб.)

Монеты Банка России отличаются высоким уровнем художественного исполнения и безукоризненным качеством чеканки. Банк намерен и далее предлагать монеты населению с увеличением объемов продаж и комиссионных доходов.

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

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

На проведенном 27 марта 2015 года годовом собрании акционеров (протокол № 30/2015 от 27 марта 2015 года) было принято решение прибыль в размере 5 399 тыс.руб., полученную по итогам 2014 года, в полном объеме направить на формирование резервного фонда ЗАО «НИБ».

2.6. Информация о составе совета директоров

В течение отчетного периода изменения в составе Совета директоров не производились. Сведения о членах Совета директоров представлены в таблице ниже.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав
1	Бескоровайная Светлана Витальевна	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	Борисов Георгий Иванович	Член совета директоров

Сведения об участниках Банка и членах Совета Директоров:

1) Бескоровайная Светлана Витальевна, 1971 г.р., основное место работы - директор по финансам ООО «МГД», 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) Борисова Людмила Дмитриевна, 1939 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	38,4265 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	38,4265 %
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 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
5) Борисов Георгий Иванович, 1937 г.р., индивидуальный предприниматель, образование – высшее.	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	48,3191 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	48,3191 %
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

2.7. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом Банка является:

Трофимов Валерий Аркадьевич, 1961 г.р., вице-президент ЗАО «НИБ», с 12 августа 2009 года исполняющий обязанности президента ЗАО «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 ЗАО «НИБ» является Правление Банка. Информация о составе Правления Банка представлена в таблице:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав
1	Трофимов Валерий Аркадьевич	Председатель Правления
2	Никифорова Мария Павловна	Член Правления

Сведения о членах коллегиального исполнительного органа (Правления) банка:

Никифорова Мария Павловна, 1950 г.р., главный бухгалтер ЗАО «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

2.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений)

Сведения о списочной численности персонала:

Наименование	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Списочная численность персонала Банка (чел.), в т.ч.:	61	58
- численность основного управленческого персонала	4	3
- численность работников, принимающих риски	6	8

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

Информация за отчетный год о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда:

Виды выплат	Должностные оклады	Стимулирующие выплаты	Компенсационные выплаты	Итого
Выплаты сотрудникам по банку, тыс.руб. всего, в том числе:	17 403	3 246	0	20 649
Выплаты управленческому персоналу, тыс.руб.	1 856	817	0	2 673
Выплаты работникам, принимающим риски, тыс.руб.	1 620	671	0	2 291
Доля выплат сотрудникам в общем ФОТ, %	84.28%	15.72%	-	100.00%
Доля выплат управленческому персоналу в общем ФОТ, %	8.99%	3.96%	-	12.95%
Доля выплат работникам, принимающим риски, в общем ФОТ, %	7.85%	3.25%	-	11.10%

В 2014 году Банк выплачивал основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, ежегодный отпуск, отпуск по болезни, премии), которые в общей сумме составили 2 673 тыс. руб. (или 12,95 % от общего фонда оплаты труда). В 2015 году ожидаются выплаты в размере 2 297 тыс. руб. (или 9,19 % от общего ФОТ).

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

В неденежной форме краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 году Банк не выплачивал и в 2015 году данные вознаграждения не ожидаются.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в течение 2014 года Банк не выплачивал и в 2015 году данные вознаграждения не ожидаются.

Согласно Положению об оплате труда и материальной мотивации работников ЗАО «НИБ» в Банке предусмотрено также текущее и единовременное премирование.

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.

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.

Ежемесячное премирование осуществляется при наличии прибыли, за исключением единовременного вознаграждения.

Распределение и решение о текущем премировании принимается Комитетом по вознаграждениям на основе справок планово-экономического отдела о финансовых результатах Банка за текущий период.

Размер разовых премий (единовременного вознаграждения), в т.ч. премия за профессиональное мастерство, индивидуальные результаты работы устанавливаются сотрудникам Банка в индивидуальном порядке по согласованию с уполномоченным членом Совета директоров по вопросам оплаты труда в твердой сумме или процентах от должностного оклада и лимитируется размером не более 2 должностных окладов.

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 показателях.

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

3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2014 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» № 385-П от 16.07.2012 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 раздельно.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком, применяются всеми его структурными подразделениями (включая выделенные на отдельный баланс), 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 ЗАО «НИБ» на 2014 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 40 000 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).

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.

Учетные Банк 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. Изменения в учетной политике на 2014 год

В Учетную политику на 2014 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом от 10.11.2014 г. № 160 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2014 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. В результате инвентаризации выявлено, что фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с приказом № 186 от 31.12.2014 г. проведена ревизия кассы Банка, Ульяновского операционного офиса и дополнительных офисов. В результате ревизии наличия излишков и недостач выявлено не было.

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» по состоянию на 01 января 2015 года Банком была произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 474 и 603.

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60310 и 60312 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

На балансовом счете 47423 имеется просроченная задолженность свыше 30 дней в сумме 6 тыс. руб. по требованиям к клиентам по комиссиям за РКО.

Кредиторская задолженность, по состоянию на 01.01.2015 г., числящаяся на балансовых счетах 60301, 60309, 60311, 60322 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

Обязательства Банка по прочим операциям, отраженные на балансовом счете 47422, также не являются просроченными.

3.5. События после отчетной даты

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

В балансе Банка нашли отражение следующие корректирующие СПОД:

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

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

3.6. 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.

3.7. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

В 2014 году прибыль на одну акцию у Банка составила 0,16 руб. (в 2013 году прибыль на одну акцию составляла – 0,14 руб.). Данная прибыль (убыток) на одну акцию является базовой. Расчет произведен, исходя из базовой прибыли (убытка) отчетного периода 5 399 тыс. руб. (за 2013 год прибыль – 3 755 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода 33 000 тыс. шт. (за 2013 год – 27 167 тыс. шт.). Банк не рассчитывал разводненную прибыль на одну акцию, т.к. не имеет конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 г.

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2015 года:

Наименование показателей	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	69 856	5 290	7 454	3 006	85 606
Средства в Банке России	132 754	0	0	0	132 754
<i>в том числе обязательные резервы</i>	2 670	0	0	0	2 670
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 783	14 548	5 948	0	26 279
Резервы на возможные потери	(2 888)	0	0	0	(2 888)
Итого	208 175	19 838	13 402	3 006	244 421

Таблица включает в себя информацию о структуре денежных средств по состоянию на 01.01.2014 года:

Наименование показателей	RUR	EUR	USD	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	32 314	7 818	5 861	2 402	48 395
Средства в Банке России	151 768	0	0	0	151 768

<i>в том числе обязательные резервы</i>	2 315	0	0	0	2 315
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 152	4 345	3 821	0	23 318
Резервы на возможные потери	(2 378)	0	0	0	(2 378)
Итого	199 171	12 163	9 682	2 402	223 418

Банк имеет корреспондентские ностро-счета в рублях Российской Федерации, долларах США и евро в кредитных организациях-резидентах. В сеть корреспондентских отношений Банка входят такие кредитные организации, как Поволжский Банк Сбербанка России, ЗАО КБ «Русский Славянский Банк», небанковские кредитные организации. 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» и ОАО «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» на 01.01.2015 года создан резерв в размере 100% в сумме 2 888 тыс.руб. в связи с отзывом лицензии и процедурой банкротства банков.

При составлении годовой 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. Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 г.:

Наименование показателей	Данные на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату, %		Изменение за период	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	в тыс. руб.	в %
1. Ссудная задолженность всего, в т.ч.	395 345	443 850	100.00	100.00	48 505	12.3
1.1. ссудная задолженность кредитных организаций	0	90 850	0	20.47	90 850	-
1.2. ссудная задолженность юридических лиц	179 882	103 644	45.50	23.35	-76 238	-42.4
<i>1.2.1 просроченные кредиты юридических лиц</i>	<i>6 300</i>	<i>0</i>	<i>3.50</i>	<i>0.00</i>	<i>-6 300</i>	<i>-100</i>
1.3. ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	1 200	0	0.30	0.00	-1 200	-100
1.4. ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	214 263	249 356	54.20	56.18	35 093	16.4
<i>1.4.1 просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>1 874</i>	<i>15 319</i>	<i>0.87</i>	<i>6.14</i>	<i>13 445</i>	<i>717.5</i>
2. Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность, в т.ч.	56 541	78 142	100.00	100.00	21 601	38.2
2.1. на просроченную задолженность	8 036	15 255	14.21	19.52	7 219	89.8

Банк регулярно проводит анализ концентрации кредитного портфеля. Структура кредитного портфеля по отраслевому и географическому признакам по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 г. представлена ниже:

Наименование показателей	На 01.01.2014 года		На 01.01.2015 года	
	Задолженность	Доля	Задолженность	Доля
Кредиты всего, в т.ч.:	395 345	100.00%	353 000	100.00%
1. Самарская область	371 356	93.93%	315 899	89.49%
1.1. Юридическим лицам всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	181 082	45.80%	103 644	29.36%
- Обрабатывающие производства	29 245	7.40%	0	0.00%
- Строительство	14 429	3.65%	1 731	0.49%
- Транспорт и связь	7 508	1.90%	10 791	3.06%
- Оптовая и розничная торговля	1 200	0.30%	0	0.00%
- Операции с недвижимым имуществом	74 692	18.89%	45 654	12.93%
- Прочие виды деятельности	54 008	13.66%	43 242	12.25%
- На завершение расчетов	0	0.00%	2 226	0.63%
1.2. Физическим лицам всего, в т.ч.:	190 274	48.13%	212 255	60.13%
- ипотечные ссуды	9 252	2.34%	7 240	2.05%
- автокредиты	34 719	8.78%	39 180	11.10%
- иные потребительские ссуды	146 303	37.01%	165 835	46.98%
2. Ульяновская область	23 989	6.07%	37 101	10.51%
2.1. Юридическим лицам всего	0	0.00%	0	0.00%
2.2. Физическим лицам всего, в том числе:	23 989	6.07%	37 101	10.51%
- ипотечные ссуды	1 933	0.49%	4 770	1.35%
- автокредиты	1 494	0.38%	397	0.11%
- иные потребительские ссуды	20 562	5.20%	31 934	9.05%

Общий объем выданных в 2014 году кредитов составил 599 372 тыс. руб. Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан предприятиям прочих отраслей экономики – 58 345 тыс. руб. или 46,8%; строительства – 25 249 тыс. руб. или 20,3% и на завершение расчетов (овердрафт) – 20 443 тыс. руб. или 16,4%.

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 (89,5%) сконцентрирована в Самарском регионе.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/погашения представлены в таблице ниже.

Наименование показателей	Сумма на дату, тыс.руб.		Удельный вес на дату		Изменение за период	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	в тыс. руб.	в %
До 30 дней	0	508	0.00	0.14	508	-
От 31 до 90 дней	38 269	19 887	9.68	5.63	-18 382	-48.0
От 91 до 180 дней	46 400	43 808	11.74	12.41	-2 592	-5.6
От 181 до 1 года	31 070	94 743	7.86	26.84	63 673	204.9
От 1 года до 3 лет	217 886	109 433	55.11	31.00	-108 453	-49.8
Свыше 3 лет	53 546	69 302	13.54	19.63	15 756	29.4
Просроченная задолженность	8 174	15 319	2.07	4.34	7 145	87.4
Итого	395 345	353 000	100.00	100.00	-42 345	-10.7

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 01.01.2015 года за вычетом накопленной амортизации составил 16 398 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 01.01.2015 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 33 тыс. руб. с учетом начисленной амортизации.

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

Статья «Прочие активы» за 2014 год уменьшилась на 11 431 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2015 года составила 5 404 тыс. руб.

Из них дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах №60310 и №60312, в общей сумме 804 тыс. руб. не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

Задолженность, числящаяся на балансовом счете №47423 «Требования Банка по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2015 года составляет 423 тыс. руб., в том числе:

- 9 тыс.руб. – требования к клиентам по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание (из них 6 тыс. руб. просроченная задолженность);
- 9 тыс.руб. – требования по неразрешенному овердрафту;
- 267 тыс.руб. – требования по расчетам между Банком и партнерами по торговому эквайрингу по задолженности ОАО «Мастер-Банк» по торговому эквайрингу, на данные требования создан резерв в размере 100 %, задолженность не является просроченной, носит долгосрочный характер.

4.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Наименование показателей	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2015 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.:	141 672	924	123 893	745	-17 779	-179
- счета организаций, находящихся в федеральной собственности (сч.№405)	335	2	1 899	2	1 564	0
- счета организаций, находящихся в государственной собственности (сч.№406)	0	0	0	0	0	0
- счета финансовых организаций (сч.№40701)	4	1	2	1	-2	0
- счета коммерческих организаций (сч.№40702)	118 606	632	97 455	507	-21 151	-125
- счета некоммерческих организаций (сч.№40703)	3 226	39	1 785	34	-1 441	-5
- счета индивидуальных предпринимателей (сч.№40802)	19 500	247	22 751	197	3 251	-50

- специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков (сч.№40821)	1	3	1	4	0	1
2. Физические лица всего, в т.ч.:	95 624	1 887	135 000	2 025	39 376	138
- срочные вклады	83 510	133	81 482	70	-2 028	-63
- депозиты до востребования (сч.№42301, 42601)	5 338	689	11 135	655	5 797	-34
- счета физических лиц (сч.№40817, 40820)	6 776	1 065	42 383	1 300	35 607	235
3. Транзитные счета (сч.№40911)	21	-	10	-	-12	-
4. Незавершенные переводы с банковских счетов клиентов (сч.№30220)	0	-	0	-	0	-
ВСЕГО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ	237 317	2 811	258 903	2 770	21 585	-41

Анализируя структуру ресурсной базы можно сделать вывод о том, что 52% ресурсов Банка приходится на средства физических лиц, которые в основном представлены срочными вкладами. В составе средств юридических лиц можно выделить средства на расчетных счетах коммерческих организаций.

4.6. 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.

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

Финансовые обязательства	На 01.01.2014	На 01.01.2015	Изменение за период
Незавершенные переводы и расчеты	183	373	190
Расчеты по налогам и сборам	1 536	3 050	1 514
Расходы будущих периодов	133	204	71
Прочее	2 586	988	-1 598
Итого прочих обязательств	4 438	4 615	177

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2015 года, числящаяся на балансовых счетах №60301, 60309, 60311, 60322 не является просроченной и носит характер текущих расчетов. Обязательства Банка по прочим операциям, отраженные на балансовых счетах №47416, 47422 также не являются просроченными.

4.7. Информация о величине и изменении источников собственных средств

По состоянию на 01.01.2015 года размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала ЗАО «НИБ» составил 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.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица. Доля акций, принадлежащих физическим лицам, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 329 857 тыс. руб. или 99,96 %, доля акций юридических лиц в уставном капитале составляет 143 тыс. руб. или 0,04 %.

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 2014 года, в резервный фонд было направлено 5 399 тыс.руб.

4.8. Информация о внебалансовых обязательствах

Ниже представлена информация о структуре обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года.

Таблица включает в себя информацию об обязательствах кредитного характера по состоянию на 01.01.2014 года:

Наименование показателей	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе	35 426	8 007	7 922	7 922
- со сроком более 1 года	17 802	3 130	3 084	3 084
Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе	15 045	1 408	1 408	1 408
- со сроком более 1 года	4 974	314	314	314
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели всего, в том числе	12 287	151	151	151
- портфель неиспользованных кредитных линий	12 287	151	151	151

Таблица включает в себя информацию об обязательствах кредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года:

Наименование показателей	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе	67 119	17 760	16 053	16 053
- со сроком более 1 года	19 746	4 294	2 667	2 667
Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе	5 239	185	185	185
- со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели всего, в том числе	11 902	226	226	226
- портфель неиспользованных кредитных линий	11 902	226	226	226

5. Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности Банка за 2014 год зафиксирована чистая прибыль в размере 5 399 тыс. рублей - это на 1 644 тыс. рублей (или на 43,8%) больше показателя прошлого года.

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат Банка стали:

- увеличение процентных доходов за счет роста кредитных вложений;
- увеличение доходов от операций с валютой вследствие снижения курса рубля во втором полугодии 2014 года;
- уменьшение комиссионных доходов в связи со спадом деловой активности;
- увеличение прочих расходов в связи с признанием расхода согласно решения суда по долгу по налогу на прибыль и штрафы, обнаруженные по результатам выездной налоговой проверки за период с 2009-2011 гг. в размере 13 368 тыс. руб.

5.1. Процентные доходы и расходы

Информация о полученных Банком по итогам 2014 года процентных доходах и расходах представлена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение за период
1. Процентные доходы	64 886	70 167	5 281
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	2 235	1 309	-926
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	62 651	68 858	6 207
1.3. от вложений в ценные бумаги	0	0	0
2. Процентные расходы	3 984	8 449	4 465
2.1. по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
2.2. по средствам кредитных организаций	0	0	0
2.3. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 984	8 449	4 465
3. Процентная маржа	60 902	61 718	816

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В таблице ниже приведена информация о полученных Банком по итогам 2014 года доходах и расходах от операций с иностранной валютой:

Наименование показателя	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение за период
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 755	42 290	34 535
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	3 041	19 615	16 574
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 714	22 675	17 961

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, полученные Банком по итогам 2014 года включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение за период
1. Комиссионные доходы	46 432	34 085	-12 347
1.1. за открытие и ведение банковских счетов	2 762	2 778	16
1.2. за расчетное и кассовое обслуживание	41 555	29 310	-12 245
1.3. от выдачи банковских гарантий и поручительств	413	34	-379
1.4. по другим операциям	1 702	1 963	261
2. Комиссионные расходы	3 577	5 619	2 042
2.1. за проведение операций с валютными ценностями	198	276	78
2.2. за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	732	2 642	1 910
2.3. за услуги по переводам денежных средств	1 112	1 346	234
2.4. по другим операциям	1 535	1 355	-180
Чистый комиссионный доход	42 855	28 466	-14 389

5.4. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие доходы и расходы, полученные Банком от операционной деятельности по итогам 2014 года включают в себя следующие позиции:

Наименование показателя	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение за период
1. Прочие операционные доходы	635	2 769	2 134
1.1. от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	25	14	-11
1.2. от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	89	97	8
1.3. положительная переоценка драгоценных металлов	155	2 089	1 934
1.4. доходы от сдачи имущества в аренду	234	272	38
1.5. прочие доходы	132	297	165
2. Прочие операционные расходы	56 264	71 149	14 885
2.1. отрицательная переоценка драгоценных металлов	195	1 574	1 379
2.2. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	22 913	26 797	3 884
2.3. амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 097	2 104	-993
2.4. расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	22 522	18 895	-3 627
2.5. организационные и управленческие расходы	6 235	8 102	1 867
2.6. расходы по прочим (хозяйственным) операциям	0	4 139	4 139
2.7. другие расходы, относимые к прочим	1 302	9 538	8 236
Убыток от прочей операционной деятельности	-55 629	-68 380	-12 751

5.5. Возмещение (расход) по налогам

Наименование показателя	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение за период
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 734	1 754	-980
Налог на прибыль	3 928	6 635	2 707
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0	0

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.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

В течение отчетного года Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой (в 2013 году Банк так же не имел прекращаемую деятельность).

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.

6. 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.

ЗАО «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 2014 года 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 01.01.2015 года имеют размер в сумме 349 077 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 13 912 тыс. руб.

С учетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в размере 33 тыс. руб. базовый капитал на отчетную дату составил 343 879 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015 года добавочный капитал банка имеет отрицательную величину в сумме 26 тыс.руб., что составляет 80% 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 5 198 тыс.руб. и сложился из :

- прибыли отчетного года в размере 5 399 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);
- отрицательной разницы между доходами и расходами будущих периодов в размере 182 тыс.руб.

В течение 2014 года 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.

7. Информация к Отчету об обязательных нормативах

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

8. Информация к Отчету о движении денежных средств

По данным публикуемой отчетности формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2015 года составили 239 081 тыс. руб. При этом денежные средства включают остатки в кассе Банка в размере 85 606 тыс. руб., а эквиваленты денежных средств представляют собой денежные средства в банке России в сумме 130 084 тыс. руб. и средства в кредитных организациях – 23 391 тыс. руб.

За 2014 год прирост по статье «Денежные средства и их эквиваленты» составил 20 293 тыс. руб., который сложился 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)	+ 52 174 тыс.руб.
2) Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	– 30 457 тыс.руб.
3) Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности (приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, выручка от реализации)	– 6 тыс.руб.
4) Влияние изменений официальных курсов иностранных валют	– 1 418 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка:

- денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не имелось,
- инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не проводилось,
- неиспользованных кредитных средств, с ограничением по использованию не имелось.

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

9.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками является одной из ключевых функций управления банком, которой в ЗАО «НИБ» уделяется первостепенное значение.

Оценка уровня принимаемых рисков осуществляется ежедневно начальниками отделов. Сводная оценка рисков, присущих деятельности Банка, производится отделом управления рисками на еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной основе.

Контроль за правильной оценкой рисков осуществляет Правление банка, начальник Службы внутреннего аудита. «Положением о порядке оценки и управления банковскими рисками» утвержденным Советом Директоров ЗАО «НИБ» от 04.06.2014г. и другими внутрибанковскими положениями, положениями об отделах, должностными инструкциями определены полномочия, распределены обязанности, взаимоотношения между руководящими органами, структурными подразделениями и сотрудниками. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляет начальник отдела управления рисками.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- анализ и оценка рисков;
- регламентирование операций;
- установление и контроль лимитов;
- диверсификация;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь;
- формирование на регулярной основе управленческой отчетности Банка;
- стресс-тестирование.

Важным элементом в системе управления рисками является установление и контроль предельных значений, лимитов и ограничений по операциям, проводимым Банком.

Размеры лимитов определяются с учетом необходимости обеспечения заданной доходности на активы и собственный капитал при заданном уровне риска.

Соблюдение установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой одно из важнейших методов управления банковскими рисками.

Наибольшая степень концентрации рисков в Банке приходится на кредитные, так как кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность и окупаемость затрат проводимых операций.

9.2. Описание рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Кредитный риск оценивается на постоянной основе в соответствии с внутрибанковским Положением об управлении кредитным риском.

Для снижения кредитного риска применяются следующие методы:

- тщательный отбор и всесторонний анализ потенциальных заемщиков (анализ платежеспособности заёмщика, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата запрашиваемого кредита);
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита (окончательное решение о выдаче кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом);
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам, проверяется качество залогового имущества и его ликвидность в случае не возврата кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с внутренним Положением о классификации ссудной и приравненной к ссудной задолженности и формированию резервов на возможные потери и списании безнадежной задолженности по ссудам, с учетом неоднократных изменений редакций. Последняя редакция утверждена Правлением банка 10.11.2014 года. Стремясь минимизировать риск по выданным кредитам, Банк принимает в обеспечение кредита только ликвидный залог, приоритетным является недвижимое имущество.

В 2014 году из-за невозможности взыскания с баланса банка была списана за счет сформированных резервов и отнесена на внебалансовые счета учета задолженность по основному долгу в размере 178 тыс.руб.

Отмечается допустимая концентрация кредитного риска в форме предоставления крупных кредитов заемщикам или группе связанных заемщиков.

Несмотря на рост просроченной задолженности за 2014 год на 2.4 процентных пункта (с 2.1% до 4,5% к кредитному портфелю), уровень кредитного риска следует признать умеренным.

Операционный риск – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке разработано Положение об управлении операционными риском. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Службы внутреннего аудита. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства. С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности.

Четкое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, проведение аттестации материально ответственных лиц позволяет Банку минимизировать операционные риски, вызываемые вероятными

противоправными и недобросовестными действиями сотрудников. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска (ОР). Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска используется показатели (чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы) публикуемой формы отчетности №0409807 за три последних года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. Величина доходов за 2014 год составила:

- чистые процентные доходы – 61 718 тыс. руб. (за 2013 год – 60 902 тыс. руб.),
- чистые непроцентные доходы – 52 304 тыс. руб. (за 2013 год – 48 113 тыс. руб.).

В результате показателей за последние три финансовых года размер операционного риска составил 14 504 (за предыдущий год – 11 608). Увеличение операционного риска связано с ростом как чистых процентных, так и чистых непроцентных доходов.

В 2014 году Банк понес операционные убытки в размере 4 531 тыс. рублей. Из которых 408 тыс. рублей составляют судебные издержки, взыскания по решению суда, 4 123 тыс. рублей уплаченные банком пени, штрафы по налогам согласно акту налоговой проверки за 2009-2011 года.

В настоящее время Банком подано заявление в Верховный суд РФ о признании незаконным Решения ИФНС России по Октябрьскому району г. Самары № 16-15/4 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения от 09.10.2013 г.

Операционный риск следует признать как максимальный.

Правовые и репутационные риски. Банк своевременно приводит свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Контроль за соблюдением правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется согласно внутрибанковского Положения по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации. В целях минимизации правового риска при заключении сделок, отличных от стандартизированных, условия обязательно предварительно согласовываются с юридическим отделом. Юридический отдел, Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг изменений и дополнений, внесенных в нормативные акты Банка России и правовые акты Российской Федерации на предмет соответствия им внутренних документов Банка. Своевременно информирует о произошедших изменениях соответствующие структурные подразделения Банка.

В Банке проводятся мероприятия по выполнению требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также утвержденных исполняющим обязанности Президента ЗАО «НИБ» Трофимовым В.А. 22.09.2014 года «Правил внутреннего контроля ЗАО «НИБ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях недопущения проведения необычных (сомнительных) операций клиентов, банком принимаются меры по прекращению проведения таких операций.

Имеется вероятность возникновения правового риска в части заявления клиента Банка ООО «Линкольн» в Арбитражный суд Самарской области о признании незаконным закрытие счета. Обстоятельства дела позволяют судить также об операционном риске.

Правовой и репутационный риск в истекшем году поддерживались на приемлемом уровне.

Риск ликвидности. Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке разработано внутрибанковское Положение по управлению и контролю за состоянием ликвидности. В целях минимизации риска ликвидности члены Кредитного комитета и Правления Банка при принятии решения о размещении средств руководствуются требованием обеспечения достаточной ликвидности банка.

Планово-экономический отдел производит расчет нормативов ликвидности, расчет дефицита (избытка) ликвидности и коэффициентов ликвидности и проводит анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения

требований и обязательств. Формирование данных в динамике осуществляется по данным на 1-ое число каждого месяца. Планово-экономическим отделом ежемесячно проводится анализ риска ликвидности.

В течение 2014 года в основном соблюдались утвержденные Советом директоров банка предельные значения коэффициента ликвидности. Превышение предельных значений коэффициента ликвидности допускались в части избытка ликвидности. Так, по состоянию на 01.01.2015 избыток ликвидности по сроку «свыше года» составил 58,9% вместо допустимых 50%.

В отчетном году соблюдались утвержденные Советом директоров банка предельные значения коэффициента ликвидности. В отчетном году обязательные нормативы, установленные Банком России, как ежедневные, так и на отчетные даты выполнялись со значительным запасом прочности и обеспечивали банку устойчивую платежеспособность. По состоянию на 01.01.2015 года (с учетом СПОД):

- норматив достаточности капитала составляет 66.1 % (min 10%),
- норматив мгновенной ликвидности соответственно 182.6 % (min 15 %),
- норматив текущей ликвидности – 182.9 % (min 50 %),
- норматив долгосрочной ликвидности – 50.9 % (max 120 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость активов и обязательств по срокам исполнения представлена в следующей таблице по состоянию на 01.01.2015 года:

	До вос- требов. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	215 690	-	-	-	-	-	215 690
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 670	-	-	-	-	-	2 670
Средства в КО	23 391	-	-	-	-	-	23 391
Чистая ссудная задолженность	91119	19 601	31 301	64 932	98 578	60 177	365 708
Итого активов	332 870	19 601	31 301	64 932	98 578	60 177	607 459
Обязательства:							
Средства клиентов – физических лиц	14 688	12 011	10 412	52 236	6 276	-	95 623
Средства клиентов – прочие	123 902	-	-	-	-	-	123 902
Итого обязательств	138 590	12 011	10 412	52 236	6 276	-	219 525
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	194 280	7 590	20 889	12 696	92 302	60 177	387 934
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	194 280	201 870	222 759	235 455	327 757	387 934	-

Балансовая стоимость активов и обязательств по срокам исполнения представлена в следующей таблице по состоянию на 01.01.2014 г.

	До вос- требов. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	197 848	-	-	-	-	-	197 848

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 315	-	-	-	-	-	2 315
Средства в КО	20 940	-	-	-	-	-	20 940
Чистая ссудная задолженность	138	35 696	34 028	24 637	202 265	42 041	338 805
Итого активов	221 241	35 696	34 028	24 637	202 265	42 041	559 908
Обязательства:							
Средства клиентов – физических лиц	14 688	12 011	10 412	52 236	6 276	-	95 623
Средства клиентов – прочие	141 694	-	-	-	-	-	141 694
Итого обязательств	156 382	12 011	10 412	52 236	6 276	-	237 317
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	64 859	23 685	23 616	-27 599	195 989	42 041	322 591
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	64 859	88 544	112 160	84 561	280 550	322 591	-

Несмотря на избыток ликвидности на всех сроках погашения, коэффициенты находятся в пределах установленных предельных значений. Планово-экономический отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и два раза в год (и по мере необходимости) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Риск ликвидности в Банке находится на приемлемом уровне.

Банк подвержен **валютному риску**, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют. Порядок управления валютным риском осуществляется согласно внутрибанковского Положения об управлении валютным риском.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и драгоценного металла (золото) в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для минимизации валютного риска Банком предусмотрены:

- ограничения на открытую валютную позицию по евро, долларам, чешской кроне, фунту стерлингов и драгоценному металлу (золоту) в размере не более 10% от капитала Банка;
- осуществление валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой с целью соблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- поддержание (длинной) открытой валютной позиции в сильной валюте;
- поддержание (короткой) открытой позиции при падающем курсе;
- прогнозирование курсов.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Показатель	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	371,6579	50,0742	321,5837	352,6146	250,6864	101,9282
Евро	215,3219	40,6335	174,6884	196,0927	158,0004	38,0923
Чешская крона	289,7000	0	289,7000	121,2000	0	121,2000

Фунты стерлингов	34,0300	0	34,0300	10,6800	0	10,6800
Золото (грамм)	72,0000	0	72,0000	826,0000	0	826,0000
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого (тыс.руб.)	24 248,8159	3 466,1729	20 782,6430	36 245,0852	24 901,3897	11 343,6955

В течение отчетного года Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Валютная лицензия Банком была получена 02.09.2008 г. В течение отчетного года Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+791,05	+791,05	+438,95	+438,95
Ослабление доллара США на 5 %	-791,05	-791,05	-438,95	-438,95
Укрепление евро на 5 %	+421,55	+421,55	+361,54	+361,54
Ослабление евро на 5 %	-421,55	-421,55	-361,54	-361,54
Укрепление чешской кроны на 5 %	+14,97	+14,97	+23,73	+23,73
Ослабление чешской кроны на 5 %	-14,97	-14,97	-23,73	-23,73
Укрепление фунта стерлинга на 5%	+46,68	+46,68	+91,81	+91,81
Ослабление фунта стерлинга на 5%	-46,68	-46,68	-91,81	-91,81
Укрепление золота на 5 %	+0,09	+0,09	+0,05	+0,05
Ослабление золота на 5 %	-0,09	-0,09	-0,05	-0,05
Итого	±1274,34	±1274,34	±916,08	±916,08

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей Банку.

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

В истекшем году открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлом (золото) находилась в пределах допустимых норм.

Валютный риск в Банке приемлемый.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Управление процентным риском регламентировано в Положении о порядке оценки и управления процентном риске ЗАО «НИБ».

Методы управления процентным риском:

- анализ процентных ставок по всем видам заемных средств с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;

- формирование структуры активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- обязательное применение в договорах с заемщиками – юридическими лицами возможности изменения процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- максимальное соответствие пассивов с фиксированной процентной ставкой активам с фиксированной процентной ставкой;
- расчет величины процентного риска методом гэп-анализа 2 раза в год и при изменении ставки рефинансирования более 1 %;
- ежедекадный мониторинг среднерыночных значений процентных ставок на рынке банковских вкладов.

С целью недопущения снижения процентного дохода в результате колебаний процентных ставок, в течение 2014 года Банком процентные ставки по вкладам менялись. Риск снижения процентного дохода при снижении среднерыночной процентной ставки минимален.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра ставок в соответствии со сроками погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Неде-нежные	Итого
на 01 января 2015 года							
Итого финансовых активов	91 119	19 601	31 301	64 932	158 755	0	365 708
Итого финансовых обязательств	54 926	2 956	40 484	31 817	4 805	0	134 988
Чистый разрыв за 31 декабря 2014 года ГЭП	36 193	16 645	-9 183	33 115	153 950	0	230 720
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	36 193	52 838	43 655	76 770	230 720	0	-
Коэффициент разрыва	1.66	1.91	1.44	1.59	2.71	0.00	2.71
на 01 января 2014 года							
Итого финансовых активов	138	35 696	34 028	24 637	244 306	-	338 805
Итого финансовых обязательств	14 688	12 011	10 412	52 236	6 276	-	95 623
Чистый разрыв за 31 декабря 2013 года (ГЭП)	-14 550	23 685	23 616	-27 599	238 030	-	243 182
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	-14 550	9 135	32 751	5 152	243 182		-
Коэффициент разрыва	0,01	1,34	1,88	1,06	3,54	-	3,54

Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа, который имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Из выше приведенной таблицы видно, что за 31.12.2014 года только на сроке «От 3 до 6 месяцев» чистый разрыв по процентным ставкам имеет отрицательное значение. При этом коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) находится в пределах от 0,01 - 3,5. Таким образом, можно сделать вывод, что на интервале до года уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка

Учитывая зависимость прибыли Банка от динамики рыночных процентных ставок и разрыва процентной ставки, а так же положительный совокупный разрыв, можно отметить, что это не привело к убыткам от изменения процентных ставок.

Банк в 2014 году ежемесячно проводил контроль соблюдения лимитов процентного риска. Анализ показал, что коэффициенты СПРЭДа и чистой процентной маржи в течение отчетного года имели значение не ниже установленного лимита. Угроза финансовых потерь для Банка отсутствует.

Процентный риск в Банке поддерживается на приемлемом уровне.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском предусматривает наличие стратегии развития Банка, реализацию процесса стратегического и бизнес-планирования деятельности Банка, как в целом, так и его отдельных структурных подразделений, определение перспективных направлений деятельности, анализ ресурсов, необходимых для достижения стратегических целей, осуществление контроля за динамикой финансовых показателей деятельности Банка и его подразделений, анализ отчетов по выполнению бизнес-показателей, проведение их корректировок, выявление причин невыполнения, принятие мер для преодоления возникающих препятствий.

Рост количественных показателей клиентской базы, объема проводимых операций, расширения спектра потребляемых услуг подтверждали правильность проводимой банком политики.

Выполнять поставленные перед Банком задачи помогает профессиональный кадровый состав. В 2014 году много внимания уделялось обучению персонала путем посещения профессиональных семинаров, а также участие в семинаре в режиме ON-LINE.

Цели, поставленные Стратегией развития Банка, выполнены в полном объеме.

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению **регуляторным риском**. В рамках данного направления специально создана 01.10.2014 года Служба внутреннего контроля, основными функциями которой являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации.

Риски по другим банковским операциям не имели в истекшем году существенного значения. Банк не понес по ним убытки и не был вынужден формировать резервы под возможные потери в будущем.

Внутренний контроль банка

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений

и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка, Вице-Президент, Ревизор, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль в Банке осуществляется непрерывно, всеми работниками Банка.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита организована в соответствии с Уставом банка и Положением об организации внутреннего контроля в ЗАО «НИБ», утвержденного Советом директоров банка 29.09.2014 года, протокол № 15/2014.

Организация работы Службы внутреннего аудита (до 01.10.14 Службы внутреннего контроля) построена на принципах независимости и беспристрастности.

В 2014 году деятельность Службы внутреннего аудита ЗАО «НИБ» осуществлялась в соответствии с Планами проверок, утвержденными Советом Директоров ЗАО «НИБ» (протокол № 1/2014 от 20.01.14, № 6/2014 от 07.04.14, № 9-1/2014 от 01.07.2014, № 16/2014 от 06.10.2014).

В 2014 году проведено 30 проверок, в том числе 1 внеплановая проверка, деятельности следующих структурных подразделений Банка:

- операционного офиса Ульяновский (комплексная проверка),
- всех дополнительных офисов (тематические проверки),
- планово-экономического отдела (в части организации составления и достоверности отчетности, расчета обязательных нормативов и резервов),
- операционного отдела (в части порядка формирования резервов на возможные потери по требованиям Банка по прочим операциям; открытие, закрытие, ведение счетов юридических и физических лиц; проверка соблюдения требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проверка вкладных операций; проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам; оценка операционного риска,
- отдела кассовых операций (в части совершения кассовых операций, сохранности денежной наличности и материальных ценностей, соблюдения указаний ЦБ РФ, тестирование материально-ответственных лиц, купли-продажи иностранной валюты в наличной форме),
- отдела бухгалтерского учета (в части формирования резерва по прочим активам, достоверности отчетности),
- отдела активно-пассивных операций (в части кредитования физических и юридических лиц; формирования резерва на возможные потери, в том числе по ссудной задолженности, оценки кредитного риска),
- валютного отдела (валютный контроль, проверка организации составления отчетности по валютным операциям, купли-продажи иностранной валюты в наличной форме),
- отдела по работе с банковскими картами (проверка операций с использованием банковских карт),
- отдела автоматизации (в части надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем),
- отдела финансового мониторинга (в части соблюдения требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма),

- всех отделов (в части оценки состояния системы внутреннего контроля ЗАО «НИБ» за 2013 год, 1 половину 2014 года, проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, оценки банковских рисков, проверка организационной структуры банка и порядка распределения прав и обязанностей).

Проверки проводились на основании Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения о службе внутреннего контроля в ЗАО «НИБ», Положения об организации внутреннего контроля в ЗАО «НИБ», а также законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка, указанных в справках о проведении проверок. При проведении тематических проверок особое внимание уделялось оценке банковских рисков.

Внутренний контроль по противодействию легализации доходов

Деятельность Банка в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма осуществляется в соответствии с разработанными «Правилами внутреннего контроля ЗАО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила устанавливают порядок организации работы Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и содержат все предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001г №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма – должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в в Уполномоченный орган сведений, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Во исполнении требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» проводится работа с сотрудниками Банка в соответствии с Правилами внутреннего контроля, разработанными и утвержденными Исполняющим обязанности президента 22.09.2014г.

При реализации Программы идентификации и изучения своих клиентов регулярно обновляются сведения и документы о клиентах. Анкеты заполнены, проведена оценка уровня риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

По состоянию на 01.01.2015 г. все клиенты, находящиеся на обслуживании в Банке, идентифицированы, на всех оформлены Анкеты. В 2014 активно проводилась работа по установлению бенефициарных владельцев клиентов.

В рамках Программы подготовки и обучения сотрудников Банка на 2014 год со всеми вновь принятыми сотрудниками (16 человек) проведен вводный инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами РФ и внутренними документами в области ПОД/ФТ. Первичную проверку знаний прошли 16 сотрудников Банка. За отчетный период проведено плановое обучение по ПОД/ФТ 44 сотрудников, согласно утвержденного Перечня структурных подразделений Банка, а также 3 внеплановых обучения при вводе банком новых ПВК по ПОТ/ФТ от 18.03.2014г., 29.05.2014г. и 22.09.2014г. и 7 прочих внеплановых обучений. Плановую проверку знаний методом интервьюирования прошли 42 сотрудника.

Ответственный сотрудник – Начальник отдела финансового мониторинга – 15 марта 2014 года прошла обучение в ЧОУ ЦБО «Сибсеминар» по программе: «Практические

аспекты применения кредитными организациями последних изменений в законодательстве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 08 ноября 2014 года прошла обучение в ЧОУ ЦБО «Сибсеминар» по программе: «Новеллы регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Подходы к пониманию и исполнению новых законодательных требований со стороны регулятора (Центрального банка Российской Федерации) и поднадзорных субъектов».

Своевременно обновлялся в электронной базе данных Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в экстремистской деятельности. Своевременно направлено в уполномоченный орган информирование о результатах проверки наличия среди своих клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Среди клиентов Банка по состоянию на 01.01.2015 организации и физические лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности - отсутствуют.

Случаев отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, не было. За 2014 год 17 клиентам отказано в проведения операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по вышеуказанным отказам направлены сообщения в Росфинмониторинг.

В целом в рамках системы внутреннего контроля предпринимаются и осуществляются меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

10. Информация об операциях со связанными с Банком 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.) по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. представлены в таблице.

Наименование операции	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
АКТИВ		
Предоставленные ссуды, всего	2 782	3 697
Резервы на возможные потери по предоставленным ссудам	1 055	1 106
В том числе: просроченные ссуды	850	90
Резервы на возможные потери по просроченным ссудам	850	90
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства на счетах, в том числе:	90 673	45 062
Привлеченные депозиты	66 941	38 841

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

Вид дохода	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Процентные доходы	365	300
Процентные расходы	1 764	1 135
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 094	10
Комиссионные доходы	277	51
Комиссионные расходы	0	0
Дивиденды	0	0
Чистый доход по операциям со связанными сторонами	-4 216	-774

Общая сумма кредитов (в тыс.руб.), предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года и 2014 года:

Наименование	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	15 556	12 939
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	17 735	11 566

В течение отчетного 2014 года Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии со ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. сделками, в совершении которых у Банка имелась заинтересованность.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

По состоянию на отчетную дату общая сумма кредитов (в тыс.руб.), по которым имеется заинтересованность составила:

Наименование	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Сумма кредитов, по которым имеется заинтересованность	510	510
Объем полученного обеспечения	3 000	3 000

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

11. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2013 год не принималось. Таким образом, выплат дивидендов в отчетном году не производилось.

12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.nib-samara.ru> в течение 10 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2014 финансовый год на годовом общем собрании участников ЗАО «НИБ».

И.о. Президента ЗАО «НИБ»

/ В.А. Трофимов

Главный бухгалтер ЗАО «НИБ»

/ М.П. Никифорова

