

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 2014 год.**

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
Рейтинги Банка	5
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
Руководство Банка.....	8
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	8
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	9
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	12
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	12
События после отчетной даты	12
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
Денежные средства и их эквиваленты	13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
Чистая ссудная задолженность	13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	16
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	17
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
Прочие активы.....	19
Средства кредитных организаций	19
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	20
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
Выпущенные долговые обязательства	21
Прочие обязательства	22
Средства акционеров	22
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	23
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	23
Информация о расходах на содержание персонала	24
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	24
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	25
Политика и процедуры управления капиталом.....	25
Дивиденды	27
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	27
Страновая концентрация активов и обязательств	27
Кредитный риск.....	27
Риск ликвидности.....	38
Рыночный риск.....	42
Нефинансовые риски	48
Сегментный анализ	52
Операции со связанными сторонами	52
Внебалансовые обязательства	54
Прекращенная деятельность	56
Прибыль на акцию	56

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ОАО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО - КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОАО «НИКО-БАНК» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 702, выданной Банком России 09.10.2003 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи, на 01.01.2014г. данное возмещение составляло 700 тысяч рублей.

Банк находится по адресу: 460000, г.Оренбург, ул.Правды, 14.

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Первый» ОАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Восточный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Степной» ОАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Северный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО «Западный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» п.Саракташ;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» с.Тошкое;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Медногорск;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Новотроицк;
- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г. Орс.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 г. составила 361 человек (на 01.01.2014 г. 350 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	14.82	14.82	16.47	16.47
ООО «ЗЕТОЛ»	13.65	7.18	9.61	9.60
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»	8.61	8.61	9.56	9.56
Зеленцов А.И.	61.26	61.26	62.51	62.51
Юридические и физические лица	1.66	8.13	1.85	1.86
Итого	100	100	100	100

В 2015 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Факторинговые операции.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации весь 2014 год продолжала оставаться под влиянием негативных факторов, связанных, в частности, с ситуацией на Украине. При этом вторая половина 2014 года охарактеризовалась ухудшением ситуации: значительное снижение курса рубля, падение цен на нефть, экономические санкции со стороны США и Европейского Союза (ЕС), недоступность внешних рынков капитала, решение Банка России резко повысить ключевую ставку с 10,5% до 17%.

С начала 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 1 марта она была повышена до 7 %, с 25 апреля — до 7,5%, с 25 июля — до 8 %, с 5 ноября — до 9,5 %, с 12 декабря — до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года произошло резкое увеличение до 17,0 %.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%. По прогнозу Банка России, рост потребительских цен начнет замедляться во втором полугодии 2015 года. До этого инфляция будет оставаться на повышенном уровне.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2014 год потерял 72%, по отношению к евро 52%.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (-3,2%).

В результате этих событий Международные рейтинговые агентства (Fitch, Moody's и Standard & Poor's) понизили суверенные рейтинги России в 2014 и в начале 2015 года. Наиболее низкие рейтинги были установлены агентствами Standard & Poor's и Moody's. В январе 2015 года агентство Standard & Poor's понизило рейтинг России в иностранной валюте до спекулятивного уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз — негативный, при этом не исключается дальнейшее понижение рейтинга в случае введения валютного регулирования. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России до спекулятивного "Ba1" с инвестиционного "Baа3". Это еще более ограничит доступ российских компаний к международным рынкам капитала и приведет к сокращению инвестиций в российскую экономику.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом. Повышение ключевой ставки Банка России привело к повышению ставок по кредитам и депозитам банков. Это, с одной стороны, привело к снижению темпов роста кредитования, а с другой - будет формировать условия для увеличения склонности населения к сбережению и стимулировать приток средств на банковские вклады. Ухудшение перспектив экономического роста и снижение реальной заработной платы населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 12 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,9%, по кредитам юридическим лицам – с 4,3% до 4,6%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Рейтинги Банка

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «НИКО-БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг был подтвержден 20 мая 2014г.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В декабре 2014 года – начале 2015 года в банковском секторе и экономике России в целом наблюдалась значительная неопределенность, связанная с дестабилизацией экономической ситуации за счет ряда внешних и внутренних факторов экономической и политической природы. В условиях такой неопределенности большинство кредитных организаций осуществляли мероприятия по стабилизации деятельности и отложили мероприятия по определению стратегических ориентиров на среднесрочную перспективу, не стал исключением и ОАО «НИКО-БАНК».

Прогнозируется, что нестабильное состояние экономики России сохранит минимум в течение 2015-2016 годов. В данных экономических условиях для ОАО «НИКО-БАНК» на первый план выходят задачи по сохранению финансовой устойчивости, надежности и стабильности бизнеса, а именно:

- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание достаточности капитала на высоком уровне, недопущение убытков и своевременное увеличение собственных средств;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- усиление контроля за уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств; проведение комплексных мер, направленных на снижение и предотвращающих появление просроченной задолженности и обесценение ссудного портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- развитие расчетно-кассового обслуживания клиентов и увеличение потока доходов по данному виду операций, не несущих кредитного риска;
- снижение объема административно-хозяйственных расходов за счет оптимизации бизнес-процессов;
- развитие, повышение эффективности деятельности региональной сети;
- расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоение новых видов операций и услуг;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга;
- максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятных условий для ведения деятельности.

Чистая прибыль ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2014г. составила 11 719 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2013г. чистая прибыль Банка за 2014г. снизилась на 61 974 тыс. руб. или в 6,3 раза. Основная причина снижения величины чистой прибыли – формирование у Банка по состоянию на 01.01.2015г. отложенного налогового обязательства в размере 59 589 тыс. руб. (68% прибыли до налогообложения Банка по итогам 2014г.), связанного с особенностями налогового учета операций с ценными бумагами. В 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2015 года составили 10 207 765 тыс. руб., прирост за год составил 1 113 476 тыс. руб. или 12%.

По итогам 2014 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ОАО «НИКО-БАНК» на 326 276 тыс. руб. или 4%. В основном прирост данного вида пассивов сформировался за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения. Значительную часть прироста остатка вкладов населения в Банке по итогам 2014 года составила положительная переоценка вкладов, выраженных в иностранной валюте.

Остаток привлеченных ОАО «НИКО-БАНК» средств Банка России по итогам 2014 года вырос на 640 000 тыс. руб. или 97%. Основным инструментом заимствования средств Центрального Банка стали операции РЕПО с бумагами ломбардного списка Банка России. Привлечение значительного объема средств ЦБРФ позволило Банку развивать кредитование корпоративных и частных клиентов.

Уставный капитал (средства акционеров) Банка увеличились за отчетный год на 108 000 тыс. руб. или 11% за счет дополнительной эмиссии акций. При этом собственные средства ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2014г. увеличились всего на 4 491 тыс. руб. или 0,3% в результате отрицательного влияния отложенного налогового обязательства на величину капитала, а также того факта, что дополнительная эмиссия акций на 50% была осуществлена за счет средств субординированного депозита, который ранее включался в состав капитала Банка.

Увеличение активов ОАО «НИКО-БАНК» темпами превышающими темп роста собственного капитала обусловило снижение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 14,5% на 01.01.2014г. до 13,7% на 01.01.2015г. (нормативное ограничение установленное Банком России для данного показателя – не менее 10,0%).

Полученные в 2014г. ресурсы ОАО «НИКО-БАНК» размещал в основном в кредитные активы. Чистая ссудная задолженность Банка по итогам отчетного года выросла на 423 049 тыс. руб. или 7%, в основном за счет роста объема кредитования корпоративных клиентов. При этом в 2014 году сохранялось высокое качество кредитных активов Банка. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка (включая МБК) по состоянию на 01.01.2015г. составил 1,7% (аналогичный показатель в среднем по российскому банковскому сектору по состоянию на 01.01.2015г. составил 3,8%).

Вложения ОАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги по итогам 2014 года выросли на 570 233 тыс. руб. или 31%. Основную часть роста портфеля ценных бумаг составляет положительная переоценка вложений Банка в облигации, выраженные в иностранной валюте.

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ОАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2015г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала - 3 место, по размеру балансовой прибыли, полученной по итогам 2014 года - 2 место.

Таблица 2

Наименование показателя	01.01.14*	01.01.15*	Изменение показателя за 2014 год
Доля на рынке вкладов**	24,5%	26,9%	2,4%
Доля на рынке кредитования юридических лиц**	21,8%	23,4%	1,6%
Доля на рынке кредитования физических лиц**	18,7%	17,8%	- 0,9%

* По данным бюллетеня банковской статистики по Оренбургской области табл. 17,18

** Доля в портфелях вкладов и кредитов региональных банков Оренбургской области

Позицию ОАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков, согласно последней опубликованной информации, иллюстрирует следующая таблица.

Таблица 3

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2014	01.01.2015
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*	280	263
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру капитала*	262	273
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	197	180

Место ОАО «НИКО-БАНК» по размеру кредитного портфеля*	263	234
Справочно: количество кредитных организаций в РФ**	923	835
*источник: рейтинги агентства «Эксперт РА» ** источник: Бюллетень банковской статистики, sbg.ru		

В 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» расширил перечень осуществляемых операций за счет получения лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами. Начало проведения операций с клиентами по привлечению денежных средств на обезличенные металлические счета и покупке/продаже монет из драгоценных металлов намечено на второй квартал 2015 года.

В 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» достиг успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

— В отчетном периоде ОАО «НИКО-БАНК» вступил в «Объединенную расчетную систему». Данная платежная система консолидирует на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей более 200 кредитных организаций по всей России. Участие в «Объединенной расчетной системе» позволило Банку в несколько раз расширить инфраструктуру и географию бескомиссионного обслуживания держателей карт, без значительных инвестиций в развитие собственной инфраструктуры;

— Количество банковских карт эмитированных Банком в 2014 году выросло на 3 338 единиц, основную часть прироста составляют карты международной платежной системы MasterCard;

— Количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось более чем в 2 раза (на 3 880 клиентов);

— Порядка 50% платежей и переводов физических лиц и более 80% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2014г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2014 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

— Банк стал победителем XIV областного конкурса «Лидер экономики» в номинациях «Лучший банк» и «Лучший региональный банк»;

— Банк стал лауреатом X ежегодной международной премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк» в категории «Бриллиантовая звезда».

Распределение чистой прибыли ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2013 года

Чистая прибыль ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2013 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2013 год	73 693	100.0%
Отчисление в резервный фонд	3 685	5.0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям	64 801	87.9%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	78	0.1%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	5 129	7.0%

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2015г.:

Таблица 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	61.26
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-
Давыдов Александр Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	61.26

В 2014 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), - Сивелькина Светлана Васильевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2015г.:

Таблица 6

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Сивелькина Светлана Васильевна	-
Горбань Дмитрий Валерьевич	-
Сладков Евгений Васильевич	-
Литвинова Татьяна Викторовна	-
Скубриева Татьяна Владимировна	-
Фоттелер Марина Бруновна	-

С 01.06.2014г. Фоттелер Марина Бруновна, начальник управления анализа и оценки рисков (андеррайтинга) вошла в состав Правления Банка.

Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности:
 - а) возможность определить денежный эквивалент этого обязательства;
 - б) если условное обязательство некредитного характера каждое в отдельности превышает сумму в один миллион рублей;
 - в) если все условные обязательства некредитного характера (существенные и не существенные) в общей сумме не превышают 5% от капитала Банка.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,
 или
 - стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
 - права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
 - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000,0 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются приказами Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2014г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и на 01 декабря 2014 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех структурных подразделениях по состоянию на 01 января 2015 года.

По результатам инвентаризации имущества было выявлено и в дальнейшем списано на расходы то имущество, которое вышло из строя, морально устарело и не подлежало ремонту. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №474 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2014 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 01 января 2014 года.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк продлил действие Учетной политики, принятой на 2014 год, в которую внес изменения или уточнения в связи с изменением законодательных актов и нормативных документов.

События после отчетной даты

Прибыль за 2014г. до проводок СПОД – 63 415 тыс.руб.

В годовом отчете за 2014 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете на сумму **8 255 тыс.руб.;**
2. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2013г. на сумму «+» **739 тыс.руб.;**
3. Уменьшение расходов при досрочном расторжении вкладов физических лиц на сумму «+» **1 511 тыс.руб.;**
4. Начисление премии по итогам 2014г. в сумме **9 488,0 тыс.руб.;**
5. Корректировка по налогам за 2014г.:
 - переплата по налогу на прибыль на сумму «+» **1 527 тыс.руб.;**
 - начисление отложенных налоговых обязательств на сумму **36 403 тыс.руб.;**
 - начисление налога на имущество на сумму **1 158 тыс.руб.;**
 - начисление земельного налога на сумму **111 тыс.руб.;**
 - начисление транспортного налога на сумму **19 тыс.руб.;**
 - начисление платы за загрязнение окружающей среды на сумму **39 тыс.руб..**

Всего основных проводок СПОД увеличивающих прибыль проведено на сумму 3 777 тыс.руб.

Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено на сумму 55 473 тыс.руб.

Прибыль всего с учетом СПОД проводок - 11 719 тыс.руб.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 8, 11, 15.1, 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные денежные средства	443 406	231 019
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	193 636	166 507
Корреспондентские счета в банках	216 036	419 371
- <i>Российской Федерации</i>	212 521	407 281
- <i>других стран</i>	3 515	12 090
Резервы под обесценение	16	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	853 062	816 897

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ОАО «НИКО-БАНК» не работает с данным видом активов.

Чистая ссудная задолженность

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Межбанковские кредиты	72 503	285 000
Векселя кредитных организаций	0	239 999
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 684 878	2 935 081
<i>Кредиты государственным организациям</i>	373 140	189330
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	2 752 467	2 302 857
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	61 588	37 915
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	385 056	348 749

Просроченные кредиты ИП	21 260	443
Векселя юридических лиц	91 367	55 787
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
Прочие требования	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 845 719	2 659 158
Потребительские кредиты	1 413 131	1 353 916
Ипотечные кредиты	1 323 975	1 191 392
Автокредиты	37 248	53 554
Просроченные кредиты физических лиц	24 183	25 226
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	46 471	35 070
Вложения в приобретенные права требования	711	855
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 603 100	6 119 238
Фактически сформированный резерв на возможные потери	301 613	240 800
Итого чистая ссудная задолженность	6 301 487	5 878 438

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Таблица 9

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	313 584	391 095
добыча топливно-энергетических	313 584	391 095
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	308 351	136 212
производство пищевых продуктов	36 436	19 268
обработка древесины и производства изделий из дерева	13 272	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	14 800	4 105
производство прочих неметаллических изделий	0	2 200
Металлургическое производство	101 401	39 350
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	17 400
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	76 300	55 000
Строительство, из них:	403 646	270 603
строительство зданий и сооружений	358 734	227 791

Транспорт и связь, из них:	458 948	272 785
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	1 087 271	940 101
Операции с недвижимым имуществом	371 324	309 276
Прочие виды деятельности	424 159	402 346
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 443 583	2 777 418
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 758 643	2 129 401
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	406 316	349 192

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.9 меньше аналогичной суммы из табл.8 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) по состоянию на 01.01.2015г. – 149 928 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014г. – 101 876 тыс.руб.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 10		
тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	689 422	980 370
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	25 163	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	664 259	980 370
Облигации кредитных организаций	0	33845
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	272 136	391 527
Облигации предприятий транспорта	78 835	78 805
Облигации организаций финансового посредничества	125 166	216 135
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	0	29876
Облигации предприятий металлургической промышленности	0	52 294
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	27 127	54 588
Облигации предприятий оптовой торговли	0	51 315
Облигации предприятий пищевой промышленности	44 644	52 187
Облигации предприятий химической промышленности	0	19 798
Облигации предприятий строительства	0	0
Облигации предприятий розничной торговли	36 391	0
Облигации предприятий машиностроения	79 960	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	0
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	0
Акции всего, в т.ч.	10 833	9 088
Акции АПК и с/х	0	0
Акции предприятий связи	1 133	6
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	26	298
Акции предприятий энергетической отрасли	5 199	5023
Акции предприятий нефтепереработки	714	0
Акции предприятий строительства	0	0

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	700 255	989 458
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		0
Облигации всего, в т.ч.:	1 689 368	819 646
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	34 986	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 654 382	819 646
Облигации кредитных организаций	37 819	23 352
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	859 252	150 753
Облигации предприятий транспорта	50 564	52 550
Облигации организаций финансового посредничества	149 040	152 278
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	112 090	90 915
Облигации предприятий строительства	86 581	95 242
Облигации нефтегазовой отрасли	98 721	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	23 874	0
Облигации АПК	47 574	50 984
Облигации предприятий розничной торговли	130 413	151 655
Облигации предприятий машиностроения	29 226	51 917
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	29 228	0
Акции всего, в т.ч.	0	7 428
Акции предприятий нефтепереработки	0	848
Акции предприятий связи	0	1 486
Акции предприятий строительства	0	2 761
Акции предприятий энергетической отрасли	0	2 333
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	1 689 368	827 074
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 389 623	1 816 532

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций от 05.02.2015 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска (1 января 2014 года: сроки погашения от 23.01.2014 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,2% до 12,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2015 года корпоративные облигации, справедливой стоимостью 1 689 365 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 января 2014 года корпоративные облигации, справедливой стоимостью 819 646 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

Банк в течение 2014г. не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения (в течение 2013 Банк переклассифицировал часть облигаций электроэнергетической отрасли справедливой стоимостью 35 904 тыс. руб. из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», в связи с изменением намерений Банка относительно данных бумаг).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

ОАО «НИКО-БАНК» не имеет дочерних и зависимых организаций.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 11

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	35 920	35 904
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	35 920	35 904
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2 874	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 046	35 904

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2015 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 12% (По состоянию на 1 января 2014 в данном портфеле находились те же бумаги).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 12

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954
Увеличение стоимости основных средств, всего	10 218	6 831	44 814	11 687	0	66 218	139 768
в т.ч. за счет:							
Поступления год	10 218	0	43 427	11 687	0	65 199	130 531
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за год	0	6 831	1 387	0	0	1 019	9 237
Уменьшение стоимости основных средств, всего	5 052	21 997	31 368	14 237	6	49 156	121 816
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 052	459	0	13 631	6	0	19 148
Продажа за год	0	0	0	390	0	17 886	18 276
Списания за год	0	18 978	30 323	216	0	17 117	66 634
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	2 560	1 045	0	0	14 153	17 758
Стоимость основных средств на 1 января 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906

Таблица 13

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2013	187 265	40 985	24 503	37 422	45	24 246	314 466
Увеличение стоимости основных средств, всего	24 452	8 532	25 379	14 544	0	92 530	165 437
в т.ч. за счет:							
Поступления год	15 590	0	25 379	14 544	0	90 086	145 599
Дооценка за год	5 385	0	0	0	0	0	5 385
Восстановленный резерв на возможные потери за год	3 477	8 532	0	0	0	2 444	14 453
Уменьшение стоимости основных средств, всего	27 681	25 148	35 179	15 085	6	40 850	143 949
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	6 639	1 187	0	13 187	6	0	21 019
Продажа за год	19 217	0	0	0	0	0	19 217
Списания за год	0	23 961	33 163	1 898	0	26 291	85 313
Обесценение за год	719	0	0	0	0	0	719
Сформированный резерв на возможные потери за год	1 106	0	2 016	0	0	14 559	17 681
Стоимость основных средств на 1 января 2014	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954

Учетной политикой Банка определено, что «...бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату, т.е. на каждое первое число года, следующего за отчетным. Оценка на обесценение осуществляется Банком самостоятельно, на основании данных, полученных от независимых оценщиков, из интернета или из других источников.». Банком на конец 2014 года был проведен тест на обесценение имущества. В соответствии с внутренним Положением № 265 от 18.11.2013 г. "О порядке формирования резервов на возможные потери, по имуществу, неиспользуемому в банковской деятельности», рыночной ценой, для признания обесценения признается максимальная стоимость недвижимости на конец года. Учитывая, что стоимость недвижимости, учитываемой на балансе банка, по оценке находится в интервале цен между минимальной и максимальной ценой по которой Банк может реализовать недвижимость, соответственно, Банком сделан вывод, что данное имущество не обесценилось.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 117 548 тыс. руб., (на 1 января 2014 г.: недвижимое имущество в общей сумме 87 454 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 016 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. - 14 881 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2015 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и внеоборотные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

1. Банк по договорам уступки прав требования №1-оф/3-ОР-Ю от 13.06.2013г. на сумму 9 504, тыс.руб. и №1-оф/8-ОР-З от 13.06.2013г. на сумму 9 379,8 тыс.руб. принял на себя право требования помещений для дальнейшего размещения в них структурных подразделений Банка. В период составления годового отчета помещение, приобретенное по договору №1-оф/8-ОР-З от 13.06.2013г. введено в эксплуатацию и на его территории с 20.02.2015г. начал свою работу Дополнительный офис «Чкаловский» ОАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург. В помещении, приобретенном по договору №1-оф/3-ОР-Ю от 13.06.2013г. ведутся ремонтные работы. Открытие ипотечного центра планируется в течение 2015 года.
2. В период составления годового отчета Банком не заключались договоры по приобретению имущества.

Прочие активы

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые активы, всего	139 946	118 015
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	139 946	122 333
Расчеты по брокерским операциям	100	121
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	67 767	52 290
Начисленные проценты по финансовым активам	70 759	61 844
Прочие незавершенные расчеты	10 684	8 078
Резерв на возможные потери по финансовым активам	9364	4 318
Нефинансовые активы, всего	21 622	28 931
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	9 442
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	21 622	19 489
Предоплата по товарам и услугам	7 779	5 936
Авансовые платежи по налогам	534	4 440
Расходы будущих периодов	8 677	8 995
Прочие	4 632	1 512
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	1 394
Итого прочие активы	161 568	146 946

*Для сопоставимости данных из строки «Авансовые платежи по налогам» на 01.01.2014г. исключена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 1 012 тыс.руб. с пересчетом итоговых данных, в связи с включением в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» отдельной стр.8 «Требования по текущему налогу на прибыль».

Средства кредитных организаций

Таблица 15

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Корреспондентские счета других банков	11	9
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	28 129	110 000
Итого средства кредитных организаций	28 140	110 009

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2013 и 2014 годов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 16

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	2 206	7 557
Текущие/расчетные счета	2 206	2 557
Срочные депозиты	0	5 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 796 275	2 107 142
Текущие/расчетные счета	615 237	599 284
Срочные депозиты	870 778	1 143 598
Субординированные депозиты	310 260	364 260
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	5 780 948	5 138 454
Текущие/расчетные счета	162 339	147 904
Срочные депозиты	5 618 609	4 990 550
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 579 429	7 253 153

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2014 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Таблица 17

Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	10 804	2 630
добыча топливно-энергетических	7 320	2 621
полезных ископаемых	3 484	9
Обрабатывающие производства, из них:	99 321	131 853
производство пищевых продуктов	63 554	99 223
Обработка древесины и производство изделий из дерева	1 189	1 674
целлюлозно-бумажное производство	3 361	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	143	38
производство прочих неметаллических изделий	14 153	5 680
Металлургическое производство	2 752	3 848
производство машин и оборудования	3 721	6 052
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	589	2 175

Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	2 690	8 866
Строительство, из них:	466 848	260 873
строительство зданий и сооружений	405 794	174 070
Транспорт и связь, из них:	40 550	44 986
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	277 991	295 546
Операции с недвижимым имуществом	133 594	164 745
Прочие виды деятельности	766 094	1 203 025
Физические лица	5 780 948	5 138 454
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 579 429	7 253 153

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 18

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	25.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №035/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	0	54 000
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	22.05.2020	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Итого полученные субординированные займы			310 260	364 260

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

В ноябре 2014г. депозит от ООО «Зетол» №035/10-06 на сумму 54 000 тыс.руб. был досрочно расторгнут с последующим направлением денежных средств на участие в эмиссии по увеличению уставного капитала Банка.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 19

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	83 000	6 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	83 000	6000
Беспроцентные векселя	0	0

Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	83 000	6000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк выпущены следующие векселя:

- 2 векселя на сумму 1 000 тыс. руб. каждый, срок погашения «по предъявлении, но не ранее 23.04.2015 года и не позднее 24.04.2015 года», процентная ставка - 6,0% годовых;
- вексель на сумму 6 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 15.06.2015г. и не позднее 16.06.2015г.», процентная ставка - 7,5% годовых;
- вексель на сумму 25 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 24.09.2014г.», процентная ставка – 8,5% годовых;
- вексель на сумму 50 000 тыс.руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 15.10.2014г.», процентная ставка – 8,5% годовых.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком был выпущен 1 вексель на сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 15.06.2015 года и не позднее 16.06.2015 года», процентная ставка составляет 7,5% годовых.

По состоянию на 1 января 2015 года банк выпущенные векселя принял в обеспечение выданных им клиентам кредитов и гарантий.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2014 годов.

Прочие обязательства

Таблица 20

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	91 414	42 133
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	9 041	7 686
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	41 330	495
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	41 43	33 952
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	20 307	15 131
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	9 488	10 231
<i>Налоги к уплате</i>	5 493	4 892
<i>Доходы будущих периодов</i>	5 326	8
<i>Прочие</i>	0	0
Итого прочие обязательства	111 721	57 264

Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Таблица 21

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций(шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	810 010 000	972 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	810 049 000	972 402

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1,20 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинал 10 рубля за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

07 февраля 2014 года внеочередным общим собранием акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол №1 от 10.02.2014г.) принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «НИКО-БАНК» на 108 000 000 (Сто восемь миллионов) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 90 000 000 (Девяносто миллионов) штук номинальной стоимостью одной дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции в размере 1 руб. 20 коп. в пределах количества объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций, установленного уставом Банка, посредством закрытой подписки.

11.11.2014г. Департамент лицензирования деятельности финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг – обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 90 000 000 (Девяносто миллионов) штук номинальной стоимостью одной дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции в размере 1 руб. 20 коп. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска ценных бумаг составил 1 080 402 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 22

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	617 292	553 141	-64 151	352 483	305 983	-46 500
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 444	1 428	-16	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	615 848	551 713	-64 135	352 483	305 983	-46 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 957	3 284	-4 673	814	1 019	205
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 793	4 919	-2 874	0	0	0
Прочие активы	13 481	4 658	-8 823	11 661	7 682	-3 979

Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	278 727	286 884	8 157	240 589	221 658	-18 931
Всего за отчетный период	925 250	852 886	-72 364	605 547	536 342	-69 205

**Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,14,15,16) за счет того, что была списана за счет РВП задолженность безнадежная к взысканию по акциям АООТ «Фонд реконструкции и развития».*

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 23

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату и премии	123 916	126 106
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	34 984	34 454
Расходы на обучение	862	1 528
Прочие выплаты персоналу	567	422
Итого расходы на содержание персонала	160 329	162 510

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2014 году составила 25,7 тыс. руб. (2013 год: 26,0 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2013 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах включают следующие компоненты:

Таблица 24

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	502	25 985
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на	59 589	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	7 774	9 115
Расходы по налогу на имущество	5 008	6 477
Расходы по прочим налогам и сборам	2 881	1 409
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	75 754	42 986

В течение 2014 и 2013 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились, за исключением размера госпошлины (в 2014 году размер госпошлин, уплачиваемых в бюджет стал значительно выше чем в 2013г.).

Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 2014г. было списано 126 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 35 единиц недоамортизированного оборудования на сумму 214,1 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению.

В 2014г. для оптимизации расходов было реализовано движимое и недвижимое имущество, которое ранее использовалось в основной деятельности на сумму 779,2 тыс.руб. При этом получена прибыль в размере 148,3 тыс.руб. Кроме этого в течение 2014 года Банком проводилась работа по реализации имущества, которое не использовалось в основной деятельности (недвижимость с землей) на сумму 25 765,0 тыс.руб. При этом получены доходы от реализации в размере 6 658,9 тыс.руб.

В сентябре 2014 года Банком был заключен договор купли-продажи недвижимого имущества, в рамках которого после проведения ряда мероприятий до конца 2014 года договор должен был быть передан на регистрацию перехода права собственности. Переход права собственности зарегистрирован 15.01.2015 года. Таким образом, в период составления годового отчета банком реализовано недвижимое имущество, числящееся в составе внеоборотных запасов с рассрочкой платежа:

1. Здание площадью 3285,6 кв.м по адресу: г.Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 стоимостью 17 962 тыс. руб.
2. Земельный участок площадью 6125 кв.м по адресу: г.Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 стоимостью 6 000 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из

установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «НИКО-БАНК».

В целях управления собственным капиталом Банка и определения его достаточности используются два экономических понятия: регулятивный и внутренний капитал.

Регулятивный капитал - собственный капитал Банка, определяемый по методике Банка России и используемый для расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств;

Для регулятивного капитала стратегией Банка устанавливаются следующие целевые параметры:

Оптимальное значение норматива достаточности собственного капитала Н1.0 устанавливается в размере 13%. При снижении норматива достаточности капитала Н1.0 до уровня 12,5% Банк предпринимает меры по увеличению собственных средств и оптимизации структуры активов с целью увеличения значения норматива.

Стратегией Банка устанавливается минимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 12%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения устанавливаются в размере 7% и 7,5% соответственно.

Внутренний (экономический капитал) – это величина имеющегося в распоряжении Банка собственного капитала, необходимая для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности. Внутренний капитал является более широким понятием по сравнению с регулятивным капиталом (может включать дополнительные источники собственных средств). Его величина, а также оценка его достаточности определяются по внутренней методике Банка.

Достаточность внутреннего капитала Банка определяется как отношение величины внутреннего капитала к величине риск-аппетита. Величина риск-аппетита (совокупного уровня риска) представляет собой интегрированную количественную оценку всех рисков, принятых Банком, оцененных по внутренней методике, учитывающей специфику деятельности Банка.

До перехода к оценке достаточности внутреннего капитала в целях ограничения и контроля совокупного уровня риска Банка применяется показатель достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, который представляет собой модифицированный расчет норматива Н1, учитывающий более широкий спектр рисков, чем это требуется для оценки достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, рассчитываемого по внутренней методике Банка, устанавливается в размере 10%.

В соответствии со стратегией и планами деятельности Банка на ближайшие три года составляется прогноз величины и структуры собственного капитала и нормативов его достаточности, описываются дополнительные источники пополнения собственных средств на случай возникновения необходимости в докапитализации в плановом периоде. Также рассчитывается минимально необходимый размер собственных средств для выполнения минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного стратегией.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно

направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2014 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение 2014 и 2013 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дивиденды

03 июня 2014 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №2 от 05.06.2014г.) принято решение о выплате дивидендов за 2013 год по обыкновенным акциям в размере 64 801,0 тыс. руб., что составило 0,08 (Ноль целых восемь сотых) рубля на 1 обыкновенную акцию и 78 тыс.руб. по привилегированным акциям, что составило 2 (Два) рубля на одну привилегированную акцию. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным бездокументарным именным акциям за 2013 год составил 64 800 800 (Шестьдесят четыре миллиона восемьсот тысяч восемьсот) рублей 00 копеек. Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным бездокументарным акциям за 2013 год составил 78 000 (Семьдесят восемь тысяч) рублей.

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 25

тыс. руб.	2014 год	2013 год
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 689 365	827 073
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	29 002	51 333

Отчет о движении денежных средств за 2014 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. 2013 год.

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, СПОД проводки, операции не требующие денежных средств. Имеются различия ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» и ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» по строке «Денежные средства» за счет переноса части корреспондентских счетов в прочие активы.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Система управления рисками ОАО «НИКО-БАНК»

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Основные положения Стратегии управления рисками и капиталом ОАО «НИКО-БАНК»

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет:

- основные цели, задачи и направления развития системы управления рисками Банка;
- основные подходы к определению параметров риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала Банка;
- основные направления развития процедур управления собственным капиталом Банка.

На период стратегического планирования (2015-2017гг.) Банк определяет следующие *основные направления развития системы управления рисками*:

- повышение качества управления рисками и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
 - совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками, планомерное внедрение подходов Базеля III;
 - дальнейшее развитие системы андеррайтинга в выделенной вертикале организационной структуры;
 - организация четкого разделения функций структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
 - интеграция процедур по управлению рисками в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками в общую систему корпоративного управления Банка.
- К *стратегическим задачам* Банка в сфере управления собственным капиталом относятся:
- эффективное управление собственными средствами как стратегически важным ресурсом;

- поддержание размера собственных средств на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;
- улучшение качества собственных средств за счет увеличения доли уставного капитала.

На ближайшие два года (2015-2016гг.) в рамках внедрения стандартов Базеля III Банк намерен разработать и внедрить внутренние методики и процедуры по определению риск-аппетита, величины внутреннего капитала, оценке его достаточности, распределению внутреннего капитала по видам риска и/или укрупненным направлениям деятельности Банка.

Внедрение процедур по определению риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала будет происходить поэтапно. На первом этапе будет разработана модель, на основании которой будут определяться параметры риск-аппетита и осуществляться индикативная оценка внутреннего (экономического) капитала Банка в разрезе типов (видов) риска. На втором этапе данная модель будет тестироваться и совершенствоваться. На третьем этапе предполагается использование усовершенствованной модели распределения внутреннего капитала с учетом риска при принятии управленческих решений, включая определение плановых показателей для подразделений Банка.

Профиль рисков ОАО «НИКО-БАНК»

Риски, принимаемые ОАО «НИКО-БАНК» в процессе осуществления деятельности, можно классифицировать следующим образом:

Таблица 26

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск
		Страновой риск
		Риск потери деловой репутации
Внутренние риски	Финансовые риски	Кредитный риск
		Рыночные риски (процентный риск, фондовый риск, валютный риск)
		Риск ликвидности
	Функциональные риски	Стратегический риск
		Операционный риск
		Правовой риск
		Риск возникновения конфликта интересов
		Комплаенс - риск ¹

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночные риски (процентный риск, валютный риск, фондовый риск);

¹ COMPLAINT-RISK - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности. С 01.10.2014г. в Банке назначен руководитель комплаенса (руководитель Службы внутреннего контроля) с наделением его общей ответственностью за координацию управления комплаенс-риском в Банке.

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- комплаенс – риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. Т.е. выдавая кредиты, Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется:

- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;
- посредством ежедневного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;
- получением залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной задолженностью, Служба безопасности, Служба по управлению рисками, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинг), дополнительные офисы Банка.

Для оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 27

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	107 031	18 776	5 174	18 245	64 836	91 499
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	82 848	18 646	5 132	17 814	41 256	67 925
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	24 183	130	42	431	23 580	23 574
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

10	Требования по получению % доходов, всего	2 961	700	58	35	2 168	2 072
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 519	561	17	32	1 909	1 819
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	442	139	41	3	259	253
11	Прочие требования (комиссии, иное)	920	0	0	1	919	919
	Итого просроченных активов	110 912	19 476	5 232	18 281	67 923	94 490

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 28

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	63 584	1 301	519	835	60 929	61 392
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	38 358	1 072	145	0	37 141	38 219
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 226	229	374	835	23 788	23 173
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2 861	859	424	142	1 436	1 950
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 139	564	416	0	1 159	1 586
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	722	295	8	142	277	364
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 326	0	0	0	1 326	1 325
	Итого просроченных активов	67 771	2 160	943	977	63 691	64 667

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1,7% на 01.01.2015 г. и 1,1% на 01.01.2014 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 29

Резерв на возможные потери															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 603 100	820 951	5 203 506	361 271	78 614	138 758	107 031	379 803	301 613	301 613	96 231	46 228	27 228	131 926
1.1	кредитных организаций	72 503	72 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 684 878	240 308	3 044 624	237 658	65 355	96 933	82 848	273 810	229 961	229 961	65 360	43 753	23 915	96 933
1.3	физических лиц	2 845 719	508 140	2 158 882	123 613	13 259	41 825	24 183	105 993	71 652	71 652	30 871	2 475	3 313	34 993
2	Требования по получению % доходов	71 588	4 931	52 722	10 886	414	2 635	3 789	x	x	x	1 135	3 363	248	2 633
2.1	кредитных организаций	2	2	0	0	0	0	0	x	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52 593	3 733	36 143	10 760	364	1 593	2 519	x	x	x	780	3 345	214	1 593
2.3	физических лиц	18 993	1 196	16 579	126	50	1 042	1 270	x	x	x	355	18	34	1 040
3	Справочно:	357 815	8 510	236 892	17 105	29 974	65 334	58 044	93 249	74 467	74 467	3 778	1 043	4 377	65 269
3.1	Реструктурированные ссуды	347 194	8 510	226 271	17 105	29 974	65 334	58 044	93 018	74 236	74 236	3 547	1 043	4 377	65 209
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10 621	0	10 621	0	0	0	0	231	231	231	231	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 30

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											Итого	II	III	IV
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	6 119 239	2 508 299	3 228 364	193 428	70 604	118 544	63 584	255 497	240 801	57 254	38 861	34 191	110 495
1.1	кредитных организаций	525 000	525 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 935 081	689 482	1 933 641	167 856	47 347	96 755	38 338	210 362	181 567	31 516	37 067	24 217	88 767
1.3	физических лиц	2 659 158	1 293 817	1 294 723	25 572	23 257	21 789	25 226	75 135	59 234	25 738	1 794	9 974	21 728
2	Требования по получению % доходов	63 205	23 780	33 893	2 251	106	3 175	4 187	x	x	4 152	393	59	3 058
2.1	кредитных организаций	11 358	11 358	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	31 961	10 818	17 842	1 725	0	1 576	2 139	x	x	2 117	309	345	0
2.3	физических лиц	19 886	1 604	16 051	526	106	1 599	2 048	x	x	2 035	333	48	59
3	Справочно:	173 529	11 642	141 979	0	0	19 908	13 306	26 631	14 831	14 894	954	0	0
3.1	Реструктурированные суды	167 236	5 349	141 979	0	0	19 908	13 306	26 631	14 831	14 831	891	0	0
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6 293	6 293	0	0	0	0	0	0	63	63	0	0	0

Примечание: 1. Для сопоставимости в п.1.3 включена дебиторская задолженность, приравненная к судной, соответственно пересчитана итоговая строка.

2. В п.3.1 не указаны реструктурированные суды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,2% на 01.01.2015 г. и 5,4% на 01.01.2014 г.

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 31

тыс.руб.		01.01.2015	01.01.2014
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 593 511*	2 879 294*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	290 098**	235 466**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	8,07	8,18
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	80 656	75 431
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	16 727	33 375
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	192 715	126 660
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 799 248*	2 624 088*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	41 226**	64 278**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1,5	2,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	3 896	6 264
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	21 922	41 165
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	2 751	633
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	265	1 019
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	12 392	15 197

*в Таблице 31 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см.Таблицу 8).

**в Таблице 31 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и в Таблице 29 стр.3.1.по состоянию на 01.01.2015г. и в Таблице 30 стр.3.1 по состоянию на 01.01.2014г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2015 года 27% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.01.2015г. большая часть всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Что касается кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 67 584 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- кредиты на сумму 33 467 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 107 550 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- кредиты на сумму 39 075 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.;

- по кредитам на сумму 21 406 тыс.руб. есть решение суда;
- по кредитам на сумму 18 974 тыс.руб. введено конкурсное производство;
- по кредитам на сумму 2 042 тыс.руб. осуществляется подготовка документов в суд.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 32

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	2 000	0	2 000
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	2 000	0	2 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	767 914	602 210	1 370 124
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	693 940	575 630	1 269 570
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	23 760	23 760
<i>Спецтехника</i>	0	0	1 740	1 740
<i>Транспортные средства</i>	0	73 974	1 080	75 054
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	19 436 575	9 249 228	28 685 803
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	2 735 888	320 295	3 056 183
<i>Залог имущественных прав</i>	0	197 819	408 136	605 955
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	8 942	2 232 049	2 240 991
<i>Транспортные средства</i>	0	569 442	226 030	795 472
<i>Спецтехника</i>	0	0	34 567	34 567
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	15 557 562	6 028 151	21 585 713
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	366 922	0	366 922
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	20 206 489	9 851 438	30 057 927

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 33

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	Итого
--	-----------------------	---------------------	--------------------	-------

		лицам	лицам	
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	660 059	52 177	712 236
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>660 059</i>	<i>40 699</i>	<i>700 758</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 435</i>	<i>9 435</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 043</i>	<i>2 043</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	14 330 417	6 964 252	21 294 669
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>1 985 478</i>	<i>424 145</i>	<i>2 409 623</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>122 972</i>	<i>358 826</i>	<i>481 798</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>8 942</i>	<i>1 808 189</i>	<i>1 817 131</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>651 005</i>	<i>232 808</i>	<i>883 813</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>42 795</i>	<i>42 795</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>11 232 870</i>	<i>4 097 489</i>	<i>15 330 359</i>
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	<i>0</i>	<i>329 150</i>	<i>0</i>	<i>329 150</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	14 990 476	7 016 429	22 006 905

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных

ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банком России установлены предельные значения для нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода установленные предельные значения нормативов ликвидности Банком нарушены не были.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям ЦБ РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 34

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	443 406	0	0	0	0	443 406
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 636	0	0	0	65 123	258 759
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	65 123	65 123
3	Средства в кредитных организациях	203 249	0	0	0	12 771	216 020
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	420 080	1 608 262	923 176	3 331 608	18 361	6 301 487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 451	105 263	338 178	1 891 897	10 834	2 389 623
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 046	0	33 046

8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25 344	25 344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	24 606	24 606
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	353 906	353 906
11	Прочие активы	0	0	0	0	161 568	161 568
12	Итого активов	1 303 822	1 713 525	1 261 354	5 256 551	672 513	10 207 765
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	0	0	1 300 000
14	Средства кредитных организаций	28 140	0	0	0	0	28 140
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 202 470	1 539 383	1 750 101	3 087 475	0	7 579 429
15.1	Вклады физических лиц	438 162	1 371 683	1 746 881	2 280 653	0	5 837 379
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	8 000	0	0	83 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	59 589	59 589
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	111 721	111 721
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	16 164	16 164
22	Итого обязательств	2 605 610	1 539 383	1 758 101	3 087 475	187 474	9 178 043
	Чистый разрыв ликвидности	-1 301 788	174 142	-496 747	2 169 076	485 039	
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 301 788	-1 127 646	-1 624 393	544 683	1 029 722	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						

1	Денежные средства	231 019	0	0	0	0	231 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166 507	0	0	0	62 606	229 113
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	62 606	62 606
3	Средства в кредитных организациях	411 393	0	0	0	7 978	419 371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	356 642	839 408	662 729	4006644	13 015	5 878 438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 912	142 251	57 383	1500471	16 515	1 816 532
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	35 904	0	35 904
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	335954	335 954
9	Прочие активы	0	0	0	0	147958	147 958
10	Итого активов	1265473	981 659	720 112	5543019	584026	9 094 289
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	660 000	0	0	0	0	660 000
12	Средства кредитных организаций	110 009	0	0	0	0	110 009
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 263	1512492	1527235	3252163	0	7 253 153
13.1	Вклады физических лиц	308 071	1365392	1399155	2065452	0	5 138 070
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	6 000	0	6 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	57264	57 264
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24321	24 321
18	Итого обязательств	1731272	1512492	1527235	3258163	81585	8 110 747
	Чистый разрыв ликвидности	-465 799	-530 833	-807 123	2284856	502441	
	Совокупный разрыв ликвидности	-465 799	-996 632	-1803755	481 101	983542	

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском в ОАО «НИКО-БАНК» включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления рыночным риском (в т.ч. фондовым, валютным и процентным) относятся: Казначейство, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Служба по управлению рисками.

Предельное значение (лимит) для показателя рыночного риска устанавливается Комитетом по управлению рисками и утверждается решением Правлением Банка. Контроль за соблюдением лимита, установленного для показателя рыночного риска, осуществляется Казначейством Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 36

На 1 января 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 259 915	0	0	1 259 915
Итого	1 259 915	0	0	1 259 915

*В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблице указаны только ценные бумаги, имеющую текущую (справедливую) стоимость. Расхождения с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, рублевые облигации ОАО «ТГК-2» БО-02 выпуск, а также акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости.

Таблица 37

На 1 января 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 270 497	0	0	1 270 497
Итого	1 270 497	0	0	1 270 497

**В соответствии с Положением БР от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в данной таблицы указаны только ценные бумаги, имеющую текущую (справедливую) стоимость. Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, рублевые облигации ОАО «ТГК-2» БО-02 выпуск, а также акции ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ОАО ТГК-13», оцененные по себестоимости.*

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь / убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, и значительного уменьшения процентной маржи Банка.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи и операционной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы - Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению ресурсами.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 38

На 1 января 2015 года тыс. руб.	до востре- бования и менее	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого

	1 месяца					
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	420 080	1 608 262	923 176	3 331 608	18 361	6 301 487
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 451	105 263	338 178	1 891 897	0	2 378 789
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 046	0	33 046
Итого процентных активов	463 531	1 713 525	1 261 354	5 256 551	18 361	8 713 322
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 300 000	0	0	0	0	1 300 000
Средства кредитных организаций	28 129	0	0	0	0	28 129
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	422 942	1 539 383	1 750 101	3 087 475	0	6 799 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	8 000	0	0	83 000
Итого процентных обязательств	1 826 071	1 539 383	1 758 101	3 087 475	0	8 211 030
Процентный разрыв	-1 362 540	174 142	-496 747	2 169 076	18 361	502 292

Таблица 39

На 1 января 2014 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	356 642	839 408	662 729	4 006 644	13 015	5 878 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 912	142 251	57 383	1 500 471	0	1 800 017
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	35 904	0	35 904
Итого процентных активов	456 554	981 659	720 112	5 543 019	13 015	7 714 359
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	660 000	0	0	0	0	660 000

Российской Федерации						
Средства кредитных организаций	110 009	0	0	0	0	110 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 899	1512492	1527235	3252163	0	6 503 789
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	6 000	0	6 000
Итого процентных обязательств	981 899	1 512492	1 527235	3 258 163	0	7 279 789
Процентный разрыв	-525 345	-530 833	-807 123	2 284 856	13 015	434 570

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Таблица 40

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Рубли	2%	-5020	-24006	1%	-2914	-24367
Доллары США	2%	0	-58214	1%	0	-454
Евро	2%	0	0	1%	0	0

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- управление открытой валютной позицией;
- лимитирование валютных операций;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Казначейством на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	108 125	46 22	0	154 147
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	150 371	61 981	19	212 371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 028 141	0	0	1 028 141
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	15 220	646	0	15 866
10	Итого активов	1 301 857	108 649	19	1 410 525
	Обязательства				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	28 134	0	0	28 134
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 248 793	101 773	0	1 350 566
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	2 183	352	0	2 535
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 017	4	0	5 021
18	Итого обязательств	1 284 127	102 129	0	1 386 256
	Чистая балансовая позиция	17 730	6 520	19	24 269

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 42

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	39 873	15 801	0	55 674

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	359 490	15 858	80	375 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 884	0	0	542 884
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	46 104	13 802	0	59 906
10	Итого активов	988 351	45 461	80	1 033 892
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	3	0	0	3
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	676 916	44 550	0	721 466
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	301 582	0	12	301 594
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	604	0	0	604
18	Итого обязательств	979 105	44 550	12	1 023 667
	Чистая балансовая позиция	9 246	911	68	10 225

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, отрицательное значение свидетельствует о снижении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Таблица 43

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.

Доллары США	10%	+1418	10%	+925
Евро	10%	+522	10%	+91

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки котируемых корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

Таблица 44

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Котируемые	10%	-	515	10%	-	997

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах 41, 44 и 45 анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет прогнозирование предстоящих изменений на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности, и активно управляет своими активами и пассивами.

Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, вследствие неверного исполнения требований валютного, налогового, таможенного и иного законодательства;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- Оценка и управление правовым риском осуществляется в Банке на постоянной основе.

В целях контроля и минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внесение соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;
- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу (Председателю Правления кредитной организации);
- проведение разграничений полномочий сотрудников;
- обязательное участие сотрудников Юридической службы в заседаниях коллегиальных органов при выпуске новых банковских продуктов.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления правовым риском относятся: Юридическая служба, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления правовым риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Стратегический риск

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 недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, 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.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне ключевых финансовых показателей деятельности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации - эмитента и банковский бизнес в целом;
- регулярный мониторинг конкурентной позиции;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.), формирование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения экономических условий деятельности;
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления стратегическим риском : относятся: Отдел экономического анализа и планирования, руководители структурных подразделений, Служба по управлению рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банком разработана Стратегия развития. Стратегия развития ОАО «НИКО-БАНК» - это долгосрочная программа достижения успеха в сфере предоставления банковских услуг, базирующаяся на выборе определенных видов деятельности и способов их осуществления, в процессе развития и совершенствования которых создается устойчивое конкурентное преимущество Банка на рынке. По итогам произведенного стратегического анализа внутренней и внешней среды Стратегия развития Банка ежегодно пересматривается (корректируется). На основании Стратегии развития Банк ежегодно утверждает финансовый план на следующий финансовый год. В рамках финансового плана Банк осуществляет свою деятельность по всем основным направлениям.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников кредитной организации, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки операционного риска ОАО «НИКО-БАНК» использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года. Согласно Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

Расчет совокупного операционного риска ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2014г. представлен в таблице 45.

Таблица 45

Показатели	2011г.	2012г.	2013г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	215469	327382	366202
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8704	0	21058
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1114	20796	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	445	701	670
2.5. Комиссионные доходы	71135	82845	92903
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	3966	7816	5644
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	0	-17	0
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-2	-13	-34
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-1	-33	-17
- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	-1	0
2.7. Комиссионные расходы	-4775	-5454	-5796
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0

ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	296055	434022	480630
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			60535

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет аутсорсинга.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Для текущего управления операционным риском и оперативного принятия решений в Банке созданы Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, а также функционирует Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов операционного риска, соблюдения установленных лимитов операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования у клиентов, контрагентов, деловых партнеров, регулирующих органов негативного представления о финансовой устойчивости, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

За время своего существования ОАО «НИКО-БАНК» подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Достижения ОАО «НИКО-БАНК» были признаны российским банковским сообществом, Банк не раз удостоивался престижных наград и премий.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка, его клиентов, партнеров и контрагентов, в Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. Поддержание высоких стандартов корпоративного управления является важнейшим условием для обеспечения долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц кредитной организации;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация Политики информационной безопасности кредитной организации;

- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа работников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам.

В процессе управления риском потери деловой репутации участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления репутационным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками

Ежеквартально начальник Службы по управлению рисками формирует Отчеты об уровне основных рисков и представляет их на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию о существенных банковских путем включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом.

Сегментный анализ

В связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги, то принято решение не проводить сегментный анализ и не раскрывать его в пояснительной информации.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Таблица 46

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13 071	4 715	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	6 844	10 958	137 995	0
	погашено за год	0	0	6 554	2 602	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	13 361	13 071	137 995	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	251	0	3 450	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0

	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50 189	100 373	1 824 046	2 187 973	57 431	52 720
	привлечено за год	323 291	533 869	6 801 976	4 654 039	3 192 544	1 843 194
	возвращено за год	323 271	584 053	7 117 595	5 039 620	3 148 880	1 838 483
	Влияние курсовых разниц	0	0	385 013	39 654	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 209	50 189	1 944 440	1 842 046	101 095	57 431
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	364 260	29 800	0	0	0	254 460
	привлечено за год	0	334 460	0	0	0	0
	возвращено за год	54 000	0	0	0	0	254 460*
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	310 260	364 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	192 505	0	0	191 469	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	50 000	50 000	0	0	50 000	50 000
1.9	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	5 807	1 117	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	5 545	4 690	0	0	3 972	1 117
	уменьшение дебиторской задолженности за год	11 352	0	0	0	3 975	1 117
	Остаток на 31 декабря	0	5 807	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	98 984	81 893	144 098	190 220	22 802	5 187
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	1 597	1 156	12 991	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	4 538	6 415	125 173	173 715	8 132	4 538
2.3	процентные расходы по субординированным займам	30 720	30 212	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	63 670	45 219	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	16 834	14 884	0	0
2.8	комиссионные доходы	56	47	494	0	1 679	649
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	465	0	0
3	Неоперационные расходы	13 347	0	0	0	9 116	5 431
3.1	Расходы по аренде	13 347	0	0	0	5 416	5 416
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа и/бумаг)	0	0	0	0	12	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание	0	0	0	0	2 929	0

	ОС и др. имущества)						
3.4.	Коммунальные платежи	0	0	0	0	759	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	15

*Возврат субординированного займа в сумме 254 460 тыс.руб. отражен в связи с реорганизацией ООО «Зитол», ООО «Яркон» и ООО «Бакс-клуб» в форме присоединения к ООО «Зетол».

Банк по договору аренды недвижимого имущества №495Л-10.4/10-13 от 01.11.2013 года арендует помещение по адресу :г.Оренбург, ул.Ленинская, 41/1 для размещения структурных подразделений Банка на условиях отличных от рыночных. Арендодателем является взаимосвязанное лицо - ООО «ИВАЗ».

На 01.01.2015 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из оклада (выплачивается ежемесячно), премий, которые выплачиваются по результатам каждого квартала и по итогам года и ежегодно оплачиваемый отпуск, как и всему персоналу Банка. Правила выплат вознаграждений основному управленческому персоналу не изменились по сравнению с 2013 годом и составили 16 834 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 916 тыс.руб. в 2014г. (в 2013 году вознаграждения составили 14 883 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 796 тыс.руб.).

В 2014г. были выплачены дивиденды Председателю Совета Директоров (акционеру) в сумме 40 510,6 тыс.руб., в 2013г. – 24 947 тыс.руб.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2015 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.01.2014 г. 10 человек).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2014 и 2013 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах №47 и №48 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91309 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» и на счетах срочных сделок с 963 по 971 счета. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 47

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	869 678	350 586	514 658	3 862	0	572	11 388	10 984	10 984	8 974	1 438	0	572
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	560 024	409 362	150 605	57	0	0	3 262	3 262	3 262	3 250	12	0	0
4	Выпущенные аккредитивы и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	104 023	3 128	100 895	0	0	0	1 918	1 918	1 918	1 918	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 533 725	763 076	766 158	3 919	0	572	16 568	16 164	16 164	14 142	1 450	0	572

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 48

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	894 512	251 595	627 520	15 200	0	197	12 510	12 510	12 510	9 121	3 192	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	218 968	7 734	211 234	0	0	0	10 785	10 785	10 785	10 785	0	0	0
4	Выпущенные аккредитивы и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	80 342	367	79 975	0	0	0	1 026	1 026	1 026	1 026	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 193 822	259 696	918 729	15 200	0	197	24 321	24 321	24 321	20 932	3 192	0	197

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 49

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 50

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	300 249	301 109	0	860	0

Прекращенная деятельность

В 2014 году в целях оптимизации расходов Советом Директоров было принято решение о закрытие Дополнительного офиса «Октябрьский» ОАО «НИКО-БАНК» в г.Орск. 03.09.2014г. данный офис прекратил свою деятельность.

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Базовая прибыль на одну акцию составила по состоянию на 01.01.2015г. составила 0,01411 руб./шт.



Сивелькина
Литвинова

С.В.Сивелькина

Т.В.Литвинова