

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 1 квартал 2015 года**

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	3
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
Денежные средства и их эквиваленты	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4
Чистая ссудная задолженность	4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
Прочие активы.....	10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	10
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
Выпущенные долговые обязательства	12
Прочие обязательства	12
Средства акционеров	13
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	14
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	14
Информация о расходах на содержание персонала	14
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	15
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	15
Политика и процедуры управления капиталом	16
Дивиденды	16
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	17
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	17
Страновая концентрация активов и обязательств	17
Кредитный риск.....	20
Риск ликвидности.....	28
Рыночный риск.....	31
Нефинансовые риски	37
Операции со связанными сторонами	41
Внебалансовые обязательства	43
Прекращенная деятельность	45
Прибыль на акцию	45

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 07.04.2014 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.

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

По состоянию на 01.04.2015 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 13 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 «Чкаловский» 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.Тоцкое;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Медногорск;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Новотроицк;
- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Орск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2015 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 01.04.2015 г. составила 369 человек (на 01.01.2015 г. 361 человек).

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В I квартале 2015 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 I квартале 2015 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 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.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	402 634	443 406
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	294 715	193 636
Корреспондентские счета в банках	49 613	216 036
- <i>Российской Федерации</i>	48 757	212 521
- <i>других стран</i>	856	3 515
Резервы под обесценение	52	16
Итого денежные средства и их эквиваленты	746 910	853 062

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Чистая ссудная задолженность

Таблица 2

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	0	72 503
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 336 948	3 684 878
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>366 720</i>	<i>373 140</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>2 353 100</i>	<i>2 752 467</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	<i>127 701</i>	<i>61 588</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>359 409</i>	<i>385 056</i>
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	<i>24 683</i>	<i>21 260</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>105 335</i>	<i>91 367</i>
<i>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 702 325	2 845 719
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 299 763</i>	<i>1 413 131</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 282 790</i>	<i>1 323 975</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>35 045</i>	<i>37 248</i>
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>23 788</i>	<i>24 183</i>

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60 268	46 471
Вложения в приобретенные права требования	671	711
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 039 273	6 603 100
Фактически сформированный резерв на возможные потери	360 920	301 613
Итого чистая ссудная задолженность	5 678 353	6 301 487

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 3

Отрасль экономики	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	190'774	313'584
добыча топливно-энергетических	190'774	313'584
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	326'421	308'351
производство пищевых продуктов	35'205	36'436
обработка древесины и производство изделий из дерева	13'080	13'272
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	14'950	14'800
производство прочих неметаллических изделий	0	0
металлургическое производство	96'881	101'401
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	59'804	76'300
Строительство, из них:	278'393	403'646
строительство зданий и сооружений	245'527	358'734
Транспорт и связь, из них:	434'952	458'948
деятельность воздушного транспорта	0	0

Оптовая и розничная торговля	1'098'200	1'087'271
Операции с недвижимым имуществом	371'104	371'324
Прочие виды деятельности	310'572	424'159
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3'070'220	3'443'583
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2'500'970	2'758'643
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	380'464	406'316

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.3 меньше аналогичной суммы из табл.2 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) на 01.04.2015 – 161 393 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 149 928 тыс.руб., задолженности по векселям юр.лиц на 01.04.2015г. – 105 335 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 91 367 тыс.руб..

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

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015г
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	2 095 541	689 422
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	27 654	25 163
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2 067 887	664 259
Облигации кредитных организаций	10 309	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	715 226	272 136
Облигации предприятий транспорта	171 603	78 835
Облигации организаций финансового посредничества	360 174	125 166
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	101 323	0
Облигации предприятий металлургической промышленности	45 092	0
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	135 247	27 127
Облигации предприятий оптовой торговли	0	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	0	44 644
Облигации предприятий химической промышленности	0	0
Облигации предприятий строительства	88 263	0
Облигации предприятий розничной торговли	170 049	36 391
Облигации предприятий машиностроения	28 164	79 960
Облигации предприятий связи и информационных технологий	25 174	0
Облигации предприятий по производству удобрений	99 911	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	68 051	0
Облигации АПК	49 301	10 833
Акции всего, в т.ч.	10 419	0
Акции АПК и с/х	0	1 133
Акции предприятий связи	1 164	3 761
Акции предприятий производства транспорта	3 761	26
Акции предприятий по производству шин	26	5 199
Акции предприятий энергетической отрасли	4 389	714
Акции предприятий нефтепереработки	1 079	0

<i>Акции предприятий строительства</i>	0	700 255
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	2 105 960	
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		1 689 368
Облигации всего, в т.ч.:	740 402	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	34 986
Муниципальные облигации	34 117	1 654 382
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	706 285	37 819
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>41 832</i>	<i>859 252</i>
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>530 192</i>	<i>50 564</i>
<i>Облигации предприятий транспорта</i>	<i>0</i>	<i>149 040</i>
<i>Облигации организаций финансового посредничества</i>	<i>45 789</i>	<i>112 090</i>
<i>Облигации ипотечных и лизинговых организаций</i>	<i>0</i>	<i>86 581</i>
<i>Облигации предприятий строительства</i>	<i>0</i>	<i>98 721</i>
<i>Облигации АПК</i>	<i>0</i>	<i>23 874</i>
<i>Облигации предприятий розничной торговли</i>	<i>0</i>	<i>47 574</i>
<i>Облигации предприятий машиностроения</i>	<i>0</i>	<i>130 413</i>
<i>Облигации предприятий нефтегазовой отрасли</i>	<i>88 472</i>	<i>29 226</i>
<i>Облигации предприятий по производству удобрений</i>	<i>0</i>	<i>29 228</i>
Акции всего, в т.ч.	0	0
<i>Акции предприятий нефтепереработки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Акции предприятий связи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Акции предприятий строительства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Акции предприятий энергетической отрасли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	740 402	1 689 368
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 846 362	2 389 623

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2015 года сроки погашения облигаций от 13.10.2015 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 25,0% в зависимости от выпуска (на 1 апреля 2014 года: сроки погашения от 03.07.2014 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 740 402 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 апреля 2014 года акции и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 011 972 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

Банк в течение 1 кв. 2014 г. и 1 кв. 2015 г. не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 5

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	37 325	35 920
<i>Облигации предприятий электроэнергетической отрасли</i>	37 325	35 920
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2 986	2 874
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 339	33 046

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2015 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 12%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 6

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая 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 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906
Увеличение стоимости основных средств, всего	12 680	0	1 200	2 146	0	14 508	30 534
в т.ч. за счет:							
Поступления за квартал	12 680	0	1 200	2 146	0	2 527	18 553
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	6 831	0	0	0	11 981	11 981
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 331	99	15 723	3 330	2	31 103	51 588
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	1 331	99	0	3 327	2	0	4 759
Продажа за квартал	0	0	0	0	0	23 962	23 962
Списания за квартал	0	0	15 720	3	0	3 187	18 910
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	3	0	0	3 954	3 957

Стоимость основных средств на 1 апреля 2014	200 551	9 104	13 626	33 147	31	76 393	332 852
---	---------	-------	--------	--------	----	--------	---------

Таблица 7

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая 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 за квартал	10 218	0	43 427	11 687	0	65 199	130 531
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	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 квартал	5 052	459	0	13 631	6	0	19 148
Продажа за квартал	0	0	0	390	0	17 886	18 276
Списания за квартал	0	18 978	30 323	216	0	17 117	66 634
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	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

По состоянию на 1 апреля 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 93 586 тыс. руб., (на 1 января 2015 г. – 117 548 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 19 989 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 28 016 тыс. руб.).

По состоянию на 01 апреля 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

В 1 квартале 2015г. ОАО «НИКО-БАНК» не заключал договоры на приобретение основных средств (недвижимости).

Прочие активы

Таблица 8

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	82 798	139 946
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным закладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	82 798	139 946
Расчеты по брокерским операциям	305	100
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	14 410	67 767
Начисленные проценты по финансовым активам	67 159	70 759
Прочие незавершенные расчеты	8 726	10 684
Резерв на возможные потери по финансовым активам	7 802	9364
Нефинансовые активы, всего	21 873	21 622
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	21 873	21 622
Предоплата по товарам и услугам	8 215	7 779
Авансовые платежи по налогам	465	534
Расходы будущих периодов	8 519	8 677
Прочие	4 674	4 632
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	104 671	161 568

Средства кредитных организаций

Таблица 9

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	0	11
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	132 155	28 129
Итого средства кредитных организаций	132 155	28 140

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 1 квартала 2015 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	23 657	2 206
Текущие/расчетные счета	23 657	2 206
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 761 404	1 796 275
Текущие/расчетные счета	657 216	615 237

Срочные депозиты	793 928	870 778
Субординированные депозиты	310 260	310 260
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	6 047 175	5 780 948
Текущие/расчетные счета	154 020	162 339
Срочные депозиты	5 888 954	5 618 609
Прочие	4 201	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 832 236	7 579 429

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2015 года.

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

Таблица 11

Отрасль экономики	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	32'407	10 804
добыча топливно-энергетических	24'845	7 320
полезных ископаемых	7'562	3 484
Обрабатывающие производства, из них:	112'412	99 321
производство пищевых продуктов	58'810	63 554
Обработка древесины и производство изделий из дерева	3'764	1 189
целлюлозно-бумажное производство	2'477	3 361
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	20	143
производство прочих неметаллических изделий	10'574	14 153
Металлургическое производство	30'638	2 752
производство машин и оборудования	2'699	3 721
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	1'938	589
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	5'299	2 690
Строительство, из них:	273'107	466 848
строительство зданий и сооружений	254'031	405 794
Транспорт и связь, из них:	73'840	40 550

деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	292'968	277 991
Операции с недвижимым имуществом	270'120	133 594
Прочие виды деятельности	727'111	766 094
Физические лица	6'043'034	5 780 948
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7'832'236	7 579 429

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

<i>тыс. руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 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» №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	310 260

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2015г. у Банка нет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 13

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	6 000	83 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	6 000	83 000
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	6 000	83 000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2015 года 1 вексель, срок погашения по предъявлении, но не ранее 15.06.2015 года и не позднее 16.06.2015 года, процентная ставка составляет 7,5% (1 апреля 2014 года 8 векселей, срок погашения по предъявлении, но не ранее 23.04.2015 года и не позднее 16.06.2015 года, процентная ставка составляет 6% и 7,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2015 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 6000 тыс. руб. (1 апреля 2014 года: 13000 тыс. руб.).

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 первого квартала 2015 и 2014 годов.

Прочие обязательства

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	45 741	91 414
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	1 239	9 041
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	5 092	41 330
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	39 410	41 43
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	15 441	20 307
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	3 789	9 488
<i>Налоги к уплате</i>	5 494	5 493
<i>Доходы будущих периодов</i>	5 550	5 326
<i>Прочие</i>	608	0
Итого прочие обязательства	61 182	111 721

Средства акционеров

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

Таблица 15

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

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.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 16

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв.2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 кв.2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв.2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв.2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	152'787	93'444	-59'343	133'355	114'004	-19'351
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	914	878	-36	162	0	-162
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	151'873	92'566	-59'307	133'193	114'004	-19'189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2'940	2579	-361	2378	113	-2'265
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	112	0	-112	7462	0	-7'462
Прочие активы	12'151	16'730	4'579	9'064	7711	-1'353
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	34'183	36'520	2'337	50'460	49'421	-1'039
Всего за отчетный период	202'173	149'273	-52'900**	202'719	171'249	-31'470

*За 1 кв. 2015г. В оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО"Регионгазлизинг". За 1 кв. 2014г. в оборотах не учтен перенос со сч.60405 на 61012 в сумме 6831.

** Расхождение итоговой суммы с ф.0409806 на 3 ед. за счет округления оборотов.

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

<i>тыс. руб.</i>	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2014 г.
Расходы на заработную плату и премии	24 299	22 802

Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 149	9 861
Расходы на обучение	82	148
Прочие выплаты персоналу	144	127
Итого расходы на содержание персонала	34 674	32 938

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2015 году составила 29,3 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 года - 27,5 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 кв. 2015 и 1 кв. 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

Таблица 18		
тыс. руб.	1 кв.2015 г.	1 кв.2014 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	193	11 445
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 179	1 811
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	42	384
Итого	2 414	13 640

В течение 1 квартала 2015 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 1 квартале 2015 года 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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 возможные потери по ссудам и иным активам (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.

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 1 кв. 2015 банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течение 1 кв. 2015 года банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 кв. 2015 года отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за аналогичный период прошлого года, т.е. за 1 кв. 2014 год.

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

Таблица 19

тыс. руб.	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2014 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	740'402	1'011'970
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	29'002

Отчет о движении денежных средств за 1 кв. 2015 года 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. 1 кв. 2014 года.

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 1 кв. 2015г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Профиль рисков 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 вертикали 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.

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

Таблица 20

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);
- риск ликвидности;

¹ COMPLAINTS-риск - 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 COMPLAINTS-риском в Банке.

- 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.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 21

№ 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:	176'172	51'308	30'116	13'746	81'002	129'075
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	152'384	51'118	29'912	13'232	58'122	105'874
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23'788	190	204	514	22'880	23'201
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	100'000	50'000	50'000	0	0	48'000
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	4'879	1'060	1'446	39	2'334	3'071
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4'242	698	1'425	19	2'100	2'821
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	637	362	21	20	234	250
11	Прочие требования (комиссии, иное)	885	0	0	0	885	885
	Итого просроченных активов	281'936	102'368	81'562	13'785	84'221	181'031

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 22

№ 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:	64 086	516	5 261	3 979	54 330	59 826
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	38 315	365	4 911	3 440	29 599	20 438
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 771	151	350	539	24731	23388
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	2 525	185	1 535	78	727	1 521
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 903	0	1 482	0	421	1 179
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	622	185	53	78	306	342
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 211	0	0	1	1 220	1 219
	Итого просроченных активов	67 833	702	6 796	4 058	56 277	62 566

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 2,92% на 01.04.2015 г. и 1,15% на 01.04.2014 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 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 23

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	6'039'273	591'779	4'752'864	359'752	196'083	138'795	176'172	438'820	360'920	360'920	83'273	54'624	84'296	138'727
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'352'898	162'275	2'667'639	242'197	168'603	112'184	152'384	342'237	294'141	294'141	52'310	52'559	77'088	112'184
1.3	физических лиц	2'686'375	429'504	2'085'225	117'555	27'480	26'611	23'788	96'583	66'779	66'779	30'963	2'065	7'208	26'543
2	Требования по получению % доходов	72'966	3'456	50'969	8'336	7'221	2'984	4'879	x	x	10'294	1'056	2'898	3'729	2'611
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	55'043	2'348	35'410	8'140	7'181	1'964	4'242	x	x	8'891	708	2'882	3'708	1'593
2.3	физических лиц	17'923	1'108	15'559	196	40	1'020	637	x	x	1'403	348	16	21	1'018
3	Справочно:	389'598	9'177	262'900	24'433	26'953	66'135	58'432	95'407	77'112	77'112	5'255	2'924	2'815	66'118
3.1	Реструктурированные суды	379'085	9'177	252'387	24'433	26'953	66'135	58'432	94'475	76'180	76'180	4'323	2'924	2'815	66'118
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10'513	0	10'513	0	0	0	0	932	932	932	932	0	0	0

Примечание: Данные по судной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к судной (Таблица 2).

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 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 24

Таблица 2															
№	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	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5'803'385	1'395'196	4'044'301	121'907	134'051	107'930	64'086	294'911	260'329	260'523	70'603	25'601	61'421	102'898
1.1	кредитных организаций	240'000	240'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'055'651	692'491	2'079'468	114'640	96'102	72'950	38'315	216'217	198'731	198'731	48'403	24'774	52'604	72'950
1.3	физических лиц	2'507'734	462'705	1'964'833	7'267	37'949	34'980	25'771	78'694	61'598	61'792	22'200	827	8'817	29'948
2	Требования по получению % доходов	65'242	26'671	33'782	1'170	1'620	1'999	3'746	x	x	3'143	649	256	825	1'413
2.1	кредитных организаций	17'977	17'977	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	29'820	7'369	18'864	1'098	1'482	1'007	1'903	x	x	1'859	438	242	758	421
2.3	физических лиц	17'445	1'325	14'918	72	138	992	1'843	x	x	1'284	211	14	67	992
3	Справочно:	322'015	3'271	283'953	14'000	0	20'791	0	47'072	31'121	31'121	11'020	3'640	0	16'461
3.1	Реструктурированные ссуды	315'161	3'271	277'099	14'000	0	20'791		46'951	31'000	31'000	10'899	3'640	0	16'461
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)	6'854	0	6'854	0	0	0	0	121	121	121	121	0	0	0

Примечание: Данные по ссудной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной (Таблица 2).

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 25

тыс.руб.		01.04.2015	01.04.2014
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3'231'613	2'903'921*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	324'337	231'173**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	10.0	8.0
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	148'991	89'555
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	16'727	18'230
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	158'619	123'388
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2'642'057	2'507'734*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	39'631	64'265**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1.5	2.6
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4'010	8'564
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	20'720	39'347
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	2'470	577
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	244	1'352
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	12'187	14'425

*в Таблице 25 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей (см.Таблицу 2)

**в Таблице 25 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 23 стр.3.1.по состоянию на 01.04.2015г. и в Таблице 24 стр.3.1 по состоянию на 01.04.2014г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.04.2015 года 26.5% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.04.2015г. 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 77 025 тыс. руб. планируются к погашению в 2015г.,
- кредиты на сумму 37 391 тыс. руб. планируются к погашению в 2016г.,
- кредиты на сумму 84 250 тыс. руб. планируются к погашению в 2017г.,
- кредиты на сумму 38 475 тыс. руб. планируются к погашению в 2018г.,
- кредиты на сумму 44 999 тыс. руб. планируются к погашению в 2019г.
- по кредитам на сумму 21 305 тыс. руб. есть решение суда,
- по кредитам на сумму 18 974 тыс. руб. введено конкурсное производство,
- по кредитам на сумму 1 918 тыс. руб. осуществляется подготовка документов в суд.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 26

	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	0	0	0
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	973'479	608'671	1'582'150
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	736'525	583'831	1'320'356
Залог имущественных прав	0	141'500	0	141'500
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	23'760	23'760
Спецтехника	0	0	1'080	1'080
Транспортные средства	0	85'341	0	85'341
Товары в обороте	0	10'113	0	10'113
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	2'594'362	398'681	2'993'043
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	116'336	318'537	434'873

Залог имущественных прав	0	8'942	2'230'503	2'239'445
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	2'594'362	398'681	2'993'043
Транспортные средства	0	620'722	246'139	866'861
Спецтехника	0		10'439	10'439
Гарантии и поручительства	0	15'310'748	5'944'829	21'255'577
Товары в обороте, оборудование	0	253'770	0	253'770
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19'878'359	9'757'799	29'636'158

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 27

	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	7'000	0	7'000
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	7'000	0	7'000
Спецтехника	0	298'841	64'821	363'662
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	298'841	40'699	339'540
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	21'900	21'900
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	2'222	2'222
Спецтехника	0	15'838'307	6'861'227	22'699'534
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	2'500'812	306'249	2'807'061
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	298'817	298'817
Залог имущественных прав	0	8'942	1'966'496	1'975'438
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	594'752	252'177	846'929
Транспортные средства	0	0	40'573	40'573
Спецтехника	0	12'227'826	3'996'915	16'224'741
Гарантии и поручительства	0	325'651	0	325'651
Товары в обороте, оборудование	0	180'324	0	180'324
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	16'144'148	6'926'048	23'070'196

Риск ликвидности

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

Риск потери 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 28

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	402'634	0	0	0	0	402'634
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	294'715	0	0	0	72'887	367'602
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72'887	72'887
3	Средства в кредитных организациях	36'325	0	0	0	13'236	49'561
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	312'189	994'731	680'234	3'548'114	143'085	5'678'353

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	26'171	621'401	2'188'371	10'419	2'846'362
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	34'339	0	34'339
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25'344	25'344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	23'438	23'438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	332'852	332'852
11	Прочие активы	0	0	0	0	104'671	104'671
12	Итого активов	1'045'863	1'020'902	1'301'635	5'770'824	725'932	9'865'156
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650'000	0	0	0	0	650'000
14	Средства кредитных организаций	132'155	0	0	0	0	132'155
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'307'079	1'460'062	1'380'020	3'685'075	0	7'832'236
15.1	Вклады физических лиц	655'800	1'177'062	1'137'200	3'113'707	0	6'083'769
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	6'000	0	0	0	6'000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	59'589	59'589
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	61'182	61'182
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	13'219	13'219
18	Итого обязательств	2'089'234	1'466'062	1'380'020	3'685'075	133'990	8'754'381
	Чистый разрыв ликвидности	-1'043'371	-445'160	-78'385	2'085'749	591'942	0
	Совокупный разрыв ликвидности	-1'043'371	-1'488'531	-1'566'916	518'833	1'110'775	0

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 29

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	314 726	0	0	0	0	314 726
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	279 376	0	0	0	62 185	341 561
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	62 185	62 185
3	Средства в кредитных организациях	48 657	0	0	0	8 430	57 087
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	37 481	699 676	826 848	4 002 363	4 930	5 571 298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	80 855	248 814	1 902 420	15 911	2 248 000
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	29 848	0	29 848

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	359 225	359 225
9	Прочие активы	0	0	0	0	103 643	103 643
10	Итого активов	680 240	780 531	1 075 662	5 934 631	554 324	9 025 388
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	800 000	0	0	0	0	800 000
12	Средства кредитных организаций	64 284	0	0	0	0	64 284
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	841 365	1 409 304	1 822 595	3 003 988	177	7 077 429
13.1	Вклады физических лиц	318 088	1 073 769	1 426 505	2 134 630	0	4 952 992
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 000	0	13 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	47 122	47 122
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	25 360	25 360
18	Итого обязательств	1 705 649	1 409 304	1 822 595	3 016 988	72 659	8 027 195
	Чистый разрыв ликвидности	-1 025 409	-628 773	-746 933	291 7643	481 665	998 193
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 025 409	- 1654182	-2401115	516 528	998 193	

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».

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 30

На 1 апреля 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных	Итого
------------------------------------	---	---	---------------------------------------	-------

			данных	
	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	1'597'327	0	0	1'597'327
Итого	1'597'327	0	0	1'597'327

**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, акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости. Акции ОАО "Ярославский шинный завод" применяются с учетом рыночных котировок на соответствующую дату.*

Таблица 31

На 1 апреля 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	1'273'404	0	0	1'273'404
Итого	1'273'404	0	0	1'273'404

**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, акции ОАО «Восход» и ОАО «Коломенский завод» оцененные по себестоимости. Акции ОАО "Ярославский шинный завод" применяются с учетом рыночных котировок на соответствующую дату.*

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 32

На 1 апреля 2015 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	312'189	994'731	680'234	3'548'114	143'085	5'678'353
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	26'171	621'401	2'188'371	0	2'835'943
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34'339	0	34'339
Итого процентных активов	312'189	1'020'902	1'301'635	5'770'824	143'085	8'548'635
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	650'000	0	0	0	0	650'000
Средства кредитных организаций	132'155	0	0	0	0	132'155

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	472'186	1'460'062	1'380'020	3'685'075	0	6'997'343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	6'000	0	0	0	6'000
Итого процентных обязательств	1'254'341	1'466'062	1'380'020	3'685'075	0	7'785'498
Процентный разрыв	-942'152	-445'160	-78'385	2'085'749	143'085	763'137

Таблица 33

На 1 апреля 2014 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	37'481	699'676	826'848	4'002'363	4'930	5'571'298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	80'855	248'814	1'902'420	0	2'232'089
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	29'848	0	29'848
Итого процентных активов	37'481	780'531	1'075'662	5'934'631	4'930	7'833'235
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	800'000	0	0	0	0	800'000
Средства кредитных организаций	64'275	0	0	0	0	64'275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22'330	1'409'304	1'822'595	3'003'988	177	6'258'394
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13'000	0	13'000
Итого процентных обязательств	886'605	1'409'304	1'822'595	3'016'988	177	7'135'669
Процентный разрыв	-849'124	-628'773	-746'933	2'917'643	4'753	697'566

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 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 34

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	143'529	64'187	0	207'716
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	10'314	16'919	1'211	28'444
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	1'141'916	0	0	1'141'916
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	14'770	306	0	15'076
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0

11	Итого активов	1'310'529	81'412	1'211	1'393'152
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	34'936	196	0	35'132
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'264'811	79'465	1'167	1'345'443
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	1'119	261	0	1'380
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5'404	14	0	5'418
19	Внебалансовые обязательства	2'923	0	0	2'923
18	Итого обязательств	1'309'193	79'936	1'167	1'390'296
	Открытая валютная позиция	1'336	1'476	44	2'856

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	61 980	43 768	0	105 748
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	14 280	8 838	198	23 316
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	803 195	0	0	803 195
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	8 668	278	0	8 946
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0

11	Итого активов	888 123	52 884	198	941 205
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
13	Средства кредитных организаций	14 278	0	0	14 278
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 100	52 311	0	791 411
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	3 371	0	1	3 372
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 885	17	0	2 902
19	Внебалансовые обязательства	121 336	0	0	121 336
18	Итого обязательств	880 970	52 328	1	933 299
	Открытая валютная позиция	7 153	556	197	7 906

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.

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 незаконного 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 01.01.2015г. представлен в таблице 36.

Таблица 36

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 Банк 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 предоставляет 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 37

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		1 кв. 2015 г.	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2015 г.	1 кв. 2014 г.
1	Активы и обязательства						
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13'361	13'071	137'995	0
1.1	просроченные	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	151	700	0	0
	погашено за год	0	0	1'155	691	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	12'357	13'080	137'995	0
	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0	1'143	188	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	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

		50'209	50'189	1'911'440	1'842'046	101'095	57'431
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода						
		31'988	120'006	1'917'899	1'695'995	697'530	594'062
	привлечено за год						
		30'349	119'225	1'928'241	2'031'871	673'622	597'778
	возвращено за год						
		0	0	37'971	47'796	0	0
	влияние курсовых разниц						
		51'848	50'970	1'939'069	1'553'966	125'003	53'715
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода						
		310'260	364'260	0	0	0	0
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода						
		0	0	0	0	0	0
	привлечено за год						
		0	0	0	0	0	0
	возвращено за год						
		310'260	364'260	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода						
		0	0	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						
		192'505	192'505	0	0	191'469	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату						
		0	0	0	0	3'505	0
1.8	остатки кредитных линий						
		50'000	50'000	0	0	50'000	0
1.9	Договор залога в обеспечение кредита						
		0	1'117	0	0	0	0
1.10	Дебиторская задолженность на начало периода						
		0	4'690	0	0	18'473	0
	увеличение дебиторской задолженности за год						
		0	0	0	0	14'249	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год						
		0	5'807	0	0	4'224	0
2	Доходы и расходы						
		0	0	389	394	2'695	0
2.1	процентные доходы по ссудам						
		1'119	1'119	44'465	33'090	2'156	1'119
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
		6'943	8'151	0	0	0	0
2.3	процентные расходы по субординированным займам						
		0	0	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						
		0	0	3'724	4'567	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения						
		13	15	85	196	1'775	161
2.8	комиссионные доходы						

		0	0	0	0	0	0
2.9	комиссионные расходы						
3	Неоперационные расходы						
		4'805	0	0	0	1'354	1'354
3.1.	Расходы по аренде						
		0	0	0	0	1	0
3.2.	Коммунальные платежи						
		1'478	0	0	0	0	0
3.3	Услуги по рекламе						

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 01.04.2015 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 2014 годом и составили в 1 кв.2015г. - 2 677 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 514 тыс.руб. (в 1 кв.2014г. - 3 720 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 479 тыс.руб.).

В 1 кв.2015г. и в 1 кв.2014г. дивиденды не выплачивались.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.04.2015 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.04.2014 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 1 кв.2014 и 1 кв.2015 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах №38 и №39 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, имеющих у Банка на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 38

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
							II	III		IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии	945'991	378'510	566'098	1'373	0	10	8'974	8'974	8'434	530	0	10
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	509'858	385'099	124'759	0	0	0	2'670	2'670	2'670	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	70'237	1'752	68'485	0	0	0	1'575	1'575	1'575	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'526'086	765'361	759'342	1'373	0	10	13'219	13'219	12'679	530	0	10

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	739 372	252 037	448 038	39 100	0	197	15 563	13 593	13 593	4 885	8 511	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	265 602	3 059	248 610	13 933	0	0	11 172	11 172	11 172	8 246	2 926	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	57 825	927	56 898				592	592	592	592			
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 062 799	256 023	753 546	53 033	0	197	27 327	25 357	25 357	13 723	11 437	0	197

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.04.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ 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 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 41

№ 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	121 337	121 336	0	0	0

Прекращенная деятельность

В 1 кв. 2015 году Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ОАО «НИКО-БАНК».

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 по состоянию на 01.04.2015г. составила 0,01411 руб/шт.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«14» апреля 2015г.



Е.В.Сладков

Т.В.Литвинова