

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 1 полугодие 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
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	8
Прочие активы	10
Средства кредитных организаций	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	13
Средства акционеров	13
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	14
Информация о расходах на содержание персонала	14
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	15
Информация о выбытии/списании объектов основных средств	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	17
Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	17
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	18
Страновая концентрация активов и обязательств	18
Кредитный риск	20
Риск ликвидности	28
Рыночный риск	31
Нефинансовые риски	37
Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	41
Сегментный анализ	41
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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «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 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 г. составила 373 человек (на 01.01.2015 г. 361 человек).

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

За 1 полугодие 2015 года 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 1 полугодие 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	351 878	443 406
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	513 989	193 636
Корреспондентские счета в банках	101 340	216 036
- <i>Российской Федерации</i>	78 867	212 521
- <i>других стран</i>	22 473	3 515
Резервы под обесценение	0	16
Итого денежные средства и их эквиваленты	967 207	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 июля 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.:	3 022 525	3 684 878
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>366 350</i>	<i>373 140</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>2 046 785</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>143 894</i>	<i>61 588</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>327 488</i>	<i>385 056</i>
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	<i>31 043</i>	<i>21 260</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>106 335</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>630</i>	<i>0</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 686 531	2 845 719
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 257 565</i>	<i>1 413 131</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 309 568</i>	<i>1 323 975</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>37 009</i>	<i>37 248</i>
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>23 964</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)	58 425	46 471
Вложения в приобретенные права требования	0	711
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 709 056	6 603 100
Фактически сформированный резерв на возможные потери	377 110	301 613
Итого чистая ссудная задолженность	5 331 946	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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	85 114	313'584
добыча топливно-энергетических	85 114	313'584
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	283 245	308'351
производство пищевых продуктов	33 669	36'436
обработка древесины и производство изделий из дерева	11 500	13'272
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	14 530	14'800
производство прочих неметаллических изделий	0	0
металлургическое производство	38 869	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	30 415	76'300
Строительство, из них:	347 980	403'646
строительство зданий и сооружений	304 953	358'734
Транспорт и связь, из них:	438 117	458'948
деятельность воздушного транспорта	0	0

Оптовая и розничная торговля	1'018 085	1'087'271
Операции с недвижимым имуществом	304 239	371'324
Прочие виды деятельности	270 280	424'159
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 777 475	3'443'583
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 196 665	2'758'643
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	353 825	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 01.07.2015 – 138 085 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 149 928 тыс.руб., задолженности по вексялям юр.лиц на 01.07.2015г. – 106 335 тыс.руб. и на 01.01.2015г. – 91 367 тыс.руб., задолженности по прочим требованиям на 01.07.2015г. – 630 тыс.руб..

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

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015г
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	2 370 644	689 422
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	81 243	25 163
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2 289 401	664 259
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>45 558</i>	<i>0</i>
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>839 079</i>	<i>272 136</i>
<i>Облигации предприятий транспорта</i>	<i>211 253</i>	<i>78 835</i>
<i>Облигации организаций финансового посредничества</i>	<i>397 838</i>	<i>125 166</i>
<i>Облигации ипотечных и лизинговых компаний</i>	<i>60 976</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий металлургической промышленности</i>	<i>49 161</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий нефтегазовой отрасли</i>	<i>149 739</i>	<i>27 127</i>
<i>Облигации предприятий оптовой торговли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий пищевой промышленности</i>	<i>0</i>	<i>44 644</i>
<i>Облигации предприятий химической промышленности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий строительства</i>	<i>73 014</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий розничной торговли</i>	<i>175 932</i>	<i>36 391</i>
<i>Облигации предприятий машиностроения</i>	<i>29 157</i>	<i>79 960</i>
<i>Облигации предприятий связи и информационных технологий</i>	<i>72 947</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий по производству удобрений</i>	<i>100 282</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий электроэнергетической отрасли</i>	<i>3 987</i>	<i>0</i>
<i>Облигации АПК</i>	<i>80 478</i>	<i>0</i>
Акции всего, в т.ч.	9 081	10 833
<i>Акции АПК и с/х</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Акции предприятий связи</i>	<i>1 264</i>	<i>1 133</i>
<i>Акции предприятий производства транспорта</i>	<i>3 761</i>	<i>3 761</i>
<i>Акции предприятий по производству шин</i>	<i>26</i>	<i>26</i>
<i>Акции предприятий энергетической отрасли</i>	<i>4 389</i>	<i>5 199</i>

Акции предприятий нефтепереработки	0	714
Акции предприятий строительства	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	2 379 725	700 255
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	743 798	1 689 368
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	64 216	34 986
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	679 582	1 654 382
Облигации кредитных организаций	10 669	37 819
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	264 495	859 252
Облигации предприятий транспорта	49 578	50 564
Облигации организаций финансового посредничества	48 585	149 040
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	100 691	112 090
Облигации предприятий строительства	0	86 581
Облигации АПК	0	47 574
Облигации предприятий розничной торговли	0	130 413
Облигации предприятий машиностроения	0	29 226
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	88 472	98 721
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	50 069	23 874
Облигации предприятий электротехнической отрасли	0	0
Акции всего, в т.ч.	0	0
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Акции предприятий связи	0	0
Акции предприятий строительства	0	0
Акции предприятий энергетической отрасли	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	743 798	1 689 368
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 123 523	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 июля 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 16,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2015 года: сроки погашения от 13.10.2015 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 июля 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 743 798 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 января 2015 года акции и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 689 368 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

Банк в течение 1 полугодия 2015г. 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

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	29 816	35 920
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	29 816	35 920
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2 385	2 874
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 431	33 046

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 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

тыс. руб.	Здания и земельные участки	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 2015	189 202	9 203	28 149	34 331	33	92 988	353 906
Увеличение стоимости основных средств, всего	12 680	0	7 665	3 299	0	23 910	47 554
в т.ч. за счет:							
Поступления за полугодие	12 680	0	7 236	3 299	0	11 929	35 144
Дооценка за полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	0	429	0	0	11 981	12 410
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 926	195	18 236	6 515	4	38 845	66 721
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за полугодие	2 733	195	0	6 502	4	0	9 434
Продажа за полугодие	0	0	1 225	0	0	23 962	25 187
Списания за полугодие	0	0	17 008	13	0	6 814	23 835
Обесценение за полугодие	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за полугодие	193	0	3	0	0	8 069	8 265
Стоимость основных средств на 1 июля 2015	198 956	9 008	17 578	31 115	29	78 053	334 739

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</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 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 июля 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 99 445 тыс. руб., (на 1 января 2015 г. – 117 548 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 24 104 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 28 016 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 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.

Последняя переоценка основных средств, производилась по состоянию на 01.01.14г.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В 1 полугодие 2015г. на основании решения Правления Банка об оставлении за собой предмета залога нереализованного с публичных торгов- нежилого помещения №2 площадь 162,9 кв.м, этаж 4 по адресу: г.Оренбург, ул.Кирова/пер.Матросский, д.28/2, объект принят на баланс 10.06.2015г в сумме 5 859 000 рублей.

Прочие активы

Таблица 8

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	68 887	139 946
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залоговым	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	68 887	139 946
Расчеты по брокерским операциям	2 025	100
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	533	67 767
Начисленные проценты по финансовым активам	63 788	70 759
Прочие незавершенные расчеты	11 273	10 684
Резерв на возможные потери по финансовым активам	8 732	9364
Нефинансовые активы, всего	15 792	21 622
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	15 792	21 622
Предоплата по товарам и услугам	5 982	7 779
Авансовые платежи по налогам	1 376	534
Расходы будущих периодов	7 587	8 677
Прочие	847	4 632
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	84 679	161 568

Средства кредитных организаций

Таблица 9

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Корреспондентские счета других банков	0	11
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	147 762	28 129
Итого средства кредитных организаций	147 762	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 полугодия 2015 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	29 941	2 206
Текущие/расчетные счета	29 941	2 206
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 732 024	1 796 275

Текущие/расчетные счета	674 092	615 237
Срочные депозиты	747 672	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.:	6 016 130	5 780 948
Текущие/расчетные счета	140 319	162 339
Срочные депозиты	5 874 254	5 618 609
Прочие	1 557	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 778 095	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 полугодия 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	203 013	10 804
добыча топливно-энергетических	195 774	7 320
полезных ископаемых	7 239	3 484
Обрабатывающие производства, из них:	109 507	99 321
производство пищевых продуктов	75 679	63 554
Обработка древесины и производство изделий из дерева	486	1 189
целлюлозно-бумажное производство	2 272	3 361
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	27	143
производство прочих неметаллических изделий	5 484	14 153
Металлургическое производство	19 007	2 752
производство машин и оборудования	1 907	3 721
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	1 222	589
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	7 338	2 690
Строительство, из них:	189 631	466 848
строительство зданий и сооружений	174 669	405 794

Транспорт и связь, из них:	86 922	40 550
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	313 602	277 991
Операции с недвижимым имуществом	151 554	133 594
Прочие виды деятельности	699 176	766 094
Физические лица	6 014 605	5 780 948
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 776 570	7 579 429

Примечание: Итоговые данные по табл.10 > итоговых данных по табл.11 на сумму 1 525 тыс.руб. (в табл.11 не включены остатки по сч.40911 – 1 524 тыс.руб. и сч.20309 – 1 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27. 06.2022	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	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	22.05.2022	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 01.07.2015г. у Банка нет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 июля 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 июля 2015 года 1 вексель, на сумму 6 000 тыс.руб., срок погашения по предъявлении, но не ранее 16.06.2015 года, процентная ставка составляет 7,5% (по состоянию на 1 января 2015 года Банк выпущены следующие векселя:

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

По состоянию на 1 июля 2015 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 6000 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 1 полугодия 2015г.

Прочие обязательства

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	48 260	91 414
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	1 558	9 041
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	2 750	41 330
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	43 952	41 43
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	25 698	20 307
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	7 496	9 488
<i>Налоги к уплате</i>	9 369	5 493
<i>Доходы будущих периодов</i>	8 225	5 326
<i>Прочие</i>	608	0
Итого прочие обязательства	73 958	111 721

Средства акционеров

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

Таблица 15

	На 1 июля 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 п/г.2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г.2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г.2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 п/г.2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г.2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г.2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	279 199	203 718	-75 481	323 036	277 499	-45 587
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	1 501	1 517	16	424	417	-7
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	277 698	202 201	-75 497	322 612	277 032	-45 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 952	5 199	247	3 586	599	-2 987
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195	684	489	7 063	4 713	-2 350
Прочие активы	21 903	21 360	-543	18 355	15 365	-2 990
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	85 575	84 571	-1 004	144 322	146 168	1 846
Всего за отчетный период	391 824	315 532	-76 292**	496 362	444 294	-52 068

*За 1 полугодие 2015г. в оборотах не учтен перенос резерва с 45215 на 45115 по задолженности ООО "Регионгазлизинг" в сумме 31 тыс.руб. За 1 полугодие 2014г. в оборотах не учтен перенос со сч.60405 на 61012 в сумме 6831 тыс.руб., а также списание задолженности за счет РВП в сумме 10 тыс.руб. по акциям АООТ «Фонд реконструкции и развития».

** Расхождение итоговой суммы с ф.0409806 на 1 ед. за счет округления оборотов.

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

тыс. руб.	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Расходы на заработную плату и премий	53 420	50 853
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	18 685	17 953
Расходы на обучение	400	235
Прочие выплаты персоналу	261	231
Итого расходы на содержание персонала	72 766	69 272

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодие 2015 года составила 26,5 тыс. руб. (в 1 полугодие 2014 года - 25,0 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 18

тыс. руб.	1 п/г.2015 г.	1 п/г.2014 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	507	144
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	27 715	-6 372
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 798	4 421
Расходы по налогу на имущество	1 283	1 475
Расходы по прочим налогам и сборам	292	710
Итого	33 595	378

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

Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 1 полугодие 2015 года Банком реализовано следующее недвижимое имущество:

1. Здание площадью 3285,6 кв.м по адресу: г.Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 балансовой стоимостью 17 962 тыс. руб. - с рассрочкой платежа;
2. Земельный участок площадью 6125 кв.м по адресу: г.Оренбург, ул.Инструментальная, д.5 балансовой стоимостью 6 000 тыс.руб. – с рассрочкой платежа;
3. Квартира в п. Октябрьский балансовой стоимостью 1224,6 тыс.руб.

Кроме этого Банком в течение 1 полугодия 2015г. списано имущества, полностью амортизированного, имущества морально устаревшего и пришедшего в негодность на общую сумму 465,1 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 полугодия 2015 банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

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

Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не приводятся, т.к. показатель рассчитывается, начиная с 01.04.2015г.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага указаны в Таблице 19:

Таблица 19

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2015 г.
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	9'978'880
<i>Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)</i>	-743'798
<i>Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества</i>	-27'455
<i>обязательные резервы кредитной организации</i>	-74'133
<i>прирост стоимости имущества при переоценке</i>	-13'297
<i>расходы будущих периодов</i>	-7'587
<i>Незавершенные расчеты</i>	4'211
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	23
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	9'116'844

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 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 полугодие 2014 года.

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

Таблица 20

тыс. руб.	I полугод. 2015 г.	I полугод. 2014 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	743'798	1'104'671
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	5'859	29'002

Отчет о движении денежных средств за 1 полугод.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 полугод.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 полугодие 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 21

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

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;
- 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 01.07.2015 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:	198 901	1 833	8 096	82 184	106 788	152 796
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	174 937	1 560	7 750	81 640	83 987	129 775
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23 964	273	346	544	22 801	23 021
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0

3	Учетные векселя	100'000	0	50'000	50 000	0	51 000
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	6 803	1 273	208	3 146	2 176	3 823
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 778	735	16	3 074	1 953	3 544
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 025	538	192	72	223	279
11	Прочие требования (комиссии, иное)	881	0	0	0	881	881
	Итого просроченных активов	306 585	3 106	58 304	135 330	109 845	208 500

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 23

№ 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:	78 136	243	6 647	20 460	50 786	73 292

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	52 705	90	6 419	20 071	26 125	50 217
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 431	153	228	389	24 661	23 075
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	2 983	248	492	171	2 072	2 458
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 387	24	477	110	1 776	2 149
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	596	224	15	61	296	309
11	Прочие требования (комиссии, инос)	1 142	0	2	0	1 140	1 141
	Итого просроченных активов	82 261	491	7 141	20 631	53 998	76 891

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,23% на 01.07.2015 г. и 1,31% на 01.07.2014 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 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5'709'056	542'896	4'362'754	376'272	272'359	154'775	200'341	377'110	489'292	377'110	81'045	27'537	119'683	148'845
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'037'624	112'183	2'305'613	254'360	236'301	129'167	174'937	307'184	384'010	307'184	50'169	23'203	110'360	123'452
1.3	физических лиц	2'671'432	430'713	2'057'141	121'912	36'058	25'608	25'404	69'926	105'282	69'926	30'876	4'334	9'323	25'393
2	Требования по получению % доходов	69'906	2'616	45'836	3'128	14'145	4'181	7'600	x	x	11'202	998	268	7'337	2'599
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	52'606	1'508	31'189	2'855	13'886	3'168	5'778	x	x	9'773	662	249	7'273	1'589
2.3	физических лиц	17'300	1'108	14'647	273	259	1'013	1'822	x	x	1'429	336	19	64	1'010
3	Сравочно:	426'113	10'228	167'174	121'491	47'341	79'879	296'998	147'090	99'796	99'796	6'110	7'917	11'695	74'074
3.1	Реструктурированные ссуды	415'680	10'228	156'741	121'491	47'341	79'879	296'998	146'162	98'868	98'868	5'182	7'917	11'695	74'074
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	10'433	0	10'433	0	0	0	0	928	928	928	928	0	0	0

Примечание: Данные по ссудной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной (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 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 25

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
I	Ссуды и приравненная к ней задолженность:	5957224	1088461	4544769	73902	98486	151606	78136	326829	286411	286411	90614	14060	35212	146525
I.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.2	юридических лиц	3360086	583631	2524816	68034	66184	117421	52705	245957	218926	218926	64065	13359	24081	117421
I.3	физических лиц	2597138	504830	2019953	5868	32302	34185	25431	80872	67485	67485	26549	701	11131	29104
2	Требования по проценту % доходов	55954	11299	39516	727	599	3913	2983	x	x	4544	891	141	341	3171
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	37963	10109	24309	548	485	2512	2387	x	x	2907	615	124	282	1886
2.3	физических лиц	17991	1190	15207	179	114	1301	596	x	x	1637	276	17	59	1285
3	Сравочно:	326602	22790	162266	21041	41034	79471	58782	114656	92784	92784	1337	5423	11329	74695
3.1	Реструктурированные ссуды	320248	22790	155912	21041	41034	79471	58782	114582	92710	92710	1263	5423	11329	74695
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)	6354	0	6354	0	0	0	0	74	74	74	74	0	0	0

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

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 26

тыс.руб.		01.07.2015	01.07.2014
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2'915'561	3'219'249*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	358'773	266'325**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	12.3	8.3
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	299'432	105'908
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	42'614	142'187
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2'628'735	2'571'101*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	39'631	53'923**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1.6	2.1
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4'230	5'925
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	16'565	32'648
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	6'718	2'650
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2'515	1'827
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	12'415	10'874

*в Таблице 26 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей (см.Таблицу 2)

**в Таблице 26 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 24 стр.3.1.по состоянию на 01.07.2015г. и в Таблице 25 стр.3.1 по состоянию на 01.07.2014г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.07.2015 года 24.6% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.07.2015г. 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 44 800 тыс. руб. планируются к погашению в 2015г.,
- кредиты на сумму 68 255 тыс. руб. планируются к погашению в 2016г.,
- кредиты на сумму 95 278 тыс. руб. планируются к погашению в 2017г.,
- кредиты на сумму 66 265 тыс. руб. планируются к погашению в 2018г.,
- кредиты на сумму 44 999 тыс. руб. планируются к погашению в 2019г.
- по кредитам на сумму 20 203 тыс. руб. есть решение суда,
- по кредитам на сумму 18 974 тыс. руб. введено конкурсное производство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2015 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	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	1'160'4901	612'872	1'773'362
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	808'031	585'414	1'393'445
Залог имущественных прав	0	72'502	0	72'502
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	23'760	23'760
Спецтехника	0	0	3'698	3'698
Транспортные средства	0	269'844	0	269'844
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	18'306'352	9'135'453	27'441'805

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	1'816'845	362'593	2'179'438
Залог имущественных прав	0	44'756	388'816	433'572
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	8'942	2'291'220	2'300'162
Транспортные средства	0	1'218'819	228'889	1'447'708
Спецтехника	0		24'483	24'483
Гарантии и поручительства	0	14'957'586	5'839'452	20'797'038
Товары в обороте, оборудование	0	239'404	0	259'404
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	19'466'842	9'748'325	29'215'167

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 28

	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 жилищная 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	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	458'285	51'849	510'134
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	370'425	28'477	398'902
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	21'900	21'900
Транспортные средства	0	87'800	1'472	89'332
Спецтехника	0			0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	17'897'451	7'175'742	25'073'193
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2'805'993	299'021	3'105'014
Залог имущественных прав	0	229'471	318'168	547'639
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	8'942	1'988'721	1'997'663
Транспортные средства	0	535'022	323'179	858'201
Спецтехника	0			0
Гарантии и поручительства	0	14'037'538	4'246'653	18'284'191
Товары в обороте, оборудование	0	280'485	0	280'485

Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	18'362'737	7'227'591	25'590'327
---	---	------------	-----------	------------

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 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 29

	На 01.07.2015г.	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	351'878	0	0	0	0	351'878
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	513'989	0	0	0	74'133	588'122
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	74'133	74'133
3	Средства в кредитных организациях	88'724	0	0	0	12'616	101'340
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность	115'024	909'841	752'767	3'417'933	136'380	5'331'946
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	548'164	599'793	1'966'483	9'081	3'123'523
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	27'431	0	27'431
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25'344	25'344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	9'878	9'878
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	334'739	334'739
11	Прочие активы	0	0	0	0	84'679	84'679
12	Итого активов	1'069'615	1'458'006	1'352'561	5'411'847	686'851	9'978'880
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700'000	0	0	0	0	700'000
14	Средства кредитных организаций	147'762	0	0	0	0	147'762
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'342'224	1'351'562	1'349'964	3'734'344	0	7'778'095
15.1	Вклады физических лиц	471'434	1'324'742	1'162'964	3'103'732	0	6'064'872
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	87'304	87'304
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	73'958	73'958
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	16'560	16'560
22	Итого обязательств	2'189'986	1'357'562	1'349'964	3'734'344	177'822	8'809'679
	Чистый разрыв ликвидности	-1'120'371	100'443	2'597	1'677'503	509'029	1'169'201
	Совокупный разрыв ликвидности	-1'120'371	-1'019'928	-1'017'331	660'172	1'169'201	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 30

	На 01.07.2014г.	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	218 963	0	0	0	0	218 963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	387 722	0	0	0	61 498	449 220
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	61 498	61 498
3	Средства в кредитных организациях	77 534	0	0	0	7 996	85 530
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	27 299	692 592	1 147 717	3 802 001	1 204	5 670 813
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 874	48 323	283 562	1 907 169	15 906	2 270 834
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 017	0	33 017

8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	12 894	12 894
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	361 317	361 317
10	Прочие активы	0	0	0	0	249 770	249 770
11	Итого активов	727 392	740 915	1 431 279	5 742 187	710 585	9 352 358
Обязательства							
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	950 000	0	0	0	0	950 000
13	Средства кредитных организаций	30 276	0	0	0	0	30 276
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 234 422	1 070 521	1 899 307	3 000 581	1 318	7 206 149
14.1	Вклады физических лиц	356 039	927 741	1 449 257	2 280 187	0	5 013 224
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 000	0	13 000
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 801	1 801
18	Прочие обязательства	0	0	0	0	113 915	113 915
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	22 475	22 475
20	Итого обязательств	2 214 698	1 070 521	1 899 307	3 013 581	139 509	8 337 616
	Чистый разрыв ликвидности	-1 487 306	-329 606	-468 028	2 728 606	571 076	1 014 742
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 487 306	-1 816 912	-2 284 940	443 666	1 014 742	

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 31

На 1 июля 2015 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2'016'580	0	0	2'016'580
Итого	2'016'580	0	0	2'016'580

**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 32

На 1 июля 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	1'380'694	0	0	1'380'694
Итого	1'380'694	0	0	1'380'694

**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 33

На 1 июля 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 неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	115'024	909'841	752'767	3'417'933	136'380	5'331'946
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	548'164	599'793	1'966'483	0	3'114'441
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	27'431	0	27'431
Итого процентных активов	115'024	1'458'006	1'352'561	5'411'847	136'380	8'473'818
Процентные обязательства						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	700'000	0	0	0	0	700'000
Средства кредитных организаций	147'762	0	0	0	0	147'762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	497'872	1'351'562	1'349'964	3'734'344	0	6'933'743
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	1'345'634	1'357'562	1'349'964	3'734'344	0	7'787'505
Процентный разрыв	-1'230'610	100'443	2'597	1'677'503	136'380	686'313

Таблица 34

На 1 июля 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	27'299	692'592	1'147'717	3'802'001	1'204	5'670'813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15'874	48'323	283'562	1'907'169	0*	2'254'928
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33'017	0	33'017
Итого процентных активов	43'173	740'915	1'431'279	5'742'187	1'204	7'958'758
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	950'000	0	0	0	0	950'000
Средства кредитных организаций	30'276	0	0	0	0	30'276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	403'394*	1'070'521	1'899'307	3'000'581	1'318	6'375'121
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	1'383'661	1'070'521	1'899'307	3'013'581	1'318	7'368'388
Процентный разрыв	-1'340'488	-329'606	-468'028	2'728'606	-114	590'370

*расхождения с отчетностью по состоянию на 01.07.2014г., размещенной на сайте состоят из следующего:

- 1) из статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» исключены чистые вложения в акции, которые не являются процентными активами;
- 2) из статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» исключены остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также остатки на текущих счетах физических лиц, по которым доход не начисляется.

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 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	97'468	58'121	0	155'589
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	38'598	28'411	72	67'081
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	999'071	0	0	999'071

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	788	1	0	789
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0
11	Итого активов	1'135'925	86'533	72	1'222'530
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	30'464	0	0	30'464
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'091'406	84'241	0	1'175'647
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	1'741	281	0	2'022
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4'759	0	0	4'759
19	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
18	Итого обязательств	1'128'370	84'522	0	1'212'892
	Открытая валютная позиция	7'555	2'011	72	9'638

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 36

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	29 725	18 085	0	47 783
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	51 215	7 913	127	59 255
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	719 494	0	0	719 494
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	154 530	27 933	0	182 463
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0
11	Итого активов	954 964	53 904	127	1 008 995
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	30 270	0	0	30 270
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	907 435	53 739	36	961 210
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	6 420	27	0	6 447
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 800	0	0	2 800
19	Внебалансовые обязательства	121 336	0	0	121 336
18	Итого обязательств	946 925	53 766	36	1 000 727
	Открытая валютная позиция	8 039	138	91	8 268

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 неэкономического характера.

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

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

Расчет совокупного операционного риска ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.07.2015г. представлен в таблице 37.

Таблица 37

Показатели	2012г.	2013г.	2014г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	327 382	366 202	421 977
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	0	21 058	19 774
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 796	0	31 455
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	701	670	763
2.5. Комиссионные доходы	82 845	92 903	101 651
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	7 816	5 644	15 492
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	- 17	0	- 40
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-13	-34	-16
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-33	-17	-75
- от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	-1	0	- 457
2.7. Комиссионные расходы	-5 454	-5 796	-6 963

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)	434 022	480 630	583 561
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			74 911

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, предоставляемой 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 38

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		1 п/г. 2015 г.	1 п/г. 2014 г.	1 п/г. 2015 г.	1 п/г. 2014 г.	1 п/г. 2015 г.	1 п/г. 2014 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13'361	13'071	137'995	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	276	700	0	0
	погашено за год	0	0	1'492	852	68'997	0

	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	12'145	12'919	68'998	0
	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0	1'012	46	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
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50'209	50'189	1'911'440	1'842'046	101'095	57'431
	привлечено за год	208'783	186'006	3'488'681	3'313'810	1'355'194	1'128'275
	возвращено за год	235'374	185'272	3'668'455	3'702'875	1'382'829	1'129'306
	влияние курсовых разниц	0	0	-11'224	14'254	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	23'620	50'923	1'720'442	1'467'235	73'460	56'400
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	310'260	364'260	0	0	0	0
	привлечено за год	0	0	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	310'260	364'260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192'505	192'505	0	0	191'469	191'469
1.8	остатки кредитных линий	0	0	0	0	3'505	0
1.9	Договор залога в обеспечение кредита	50'000	50'000	0	0	50'000	50'000
1.10	Дебиторская задолженность на начало периода	0	1'117	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	0	4'690	0	0	18'473	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	18'473	0
	остаток за 31 декабря	0	5'807	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	16'069	18'671	91'913	71'089	11'933	2'616
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	737	781	6'896	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2'079	2'250	83'411	61'965	4'302	2'250

		13'962	16'392	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	7'566	8'108	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения						
		28	29	199	235	735	366
2.8	комиссионные доходы						
		0	0	0	0	0	0
2.9	комиссионные расходы						
		12'386	0	0	0	2'709	2'708
3	Неоперационные расходы						
		9'610	0	0	0	2'708	2'708
3.1.	Расходы по аренде						
		0	0	0	0	1	0
3.2	Расходы по другим операциям (купля-продажа ценных бумаг)						
		2'776	0	0	0	0	0
3.3	Расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)						
		0	0	0	0	0	0
3.4.	Коммунальные платежи						
		0	0	0	0	0	0
3.5	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 01.07.2015 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 п/г.2015г. - 7 566 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 029 тыс.руб., ЕСН – 1 614 тыс.руб. (в 1 п/г. 2014г. - 6 788* тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 958 тыс.руб., ЕСН – 1 376 тыс.руб.).

*для сопоставимости данных за 2014г. исключены выплаты за 2013г.

В 1 п/г.2015г. и в 1 п/г.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 01.07.2015 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.07.2014 г.- 11 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 п/г.2014 и 1 п/г.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, имеющихся у Банка на 01.07.2015 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										По категориям качества				
I	II	III	IV	V										
1	Неиспользованные кредитные линии	897'453	389'694	500'986	6'587	186	0	14'480	7'803	7'803	7'294	500	9	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	411'737	43'627	364'432	3'678	0	0	6'047	6'047	6'047	5'219	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	136'676	1'576	134'162	938	0	0	2'710	2'710	2'710	2'505	205	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'445'866	434'897	999'580	11'203	186	0	23'237	16'560	16'560	15'018	1'533	9	10

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	885'747	193'044	692'506	0	0	197	14'950	14'794	14'794	14'597	0	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	522'761	48'359	474'402	0	0	0	5'989	5'989	5'989	5'989	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	93'075	1'477	91'598	0	0	0	1'671	1'671	1'671	1'671	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'501'583	242'880	1'258'506	0	0	197	22'610	22'454	22'454	22'454	0	0	197

Производные финансовые инструменты

В течение 1 п/г 2015г. и 1 п/г 2014г. операции с производными финансовыми инструментами проводились (сделки СВОП), но остатки на счетах по состоянию на 01.07.2015г. и на 01.07.2014г. равны нулю.

Прекращенная деятельность

В 1 п/г. 2015 года Советом Директоров не принимались решения о прекращение 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 01.07.2015г. составила 0,01411 руб/шт.

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Навигатор 2015г.



Сладков
Литвинова

Е.В.Сладков

Т.В.Литвинова