

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 2013 год.**



Содержание

Существенная информация о Банке.....	17
Общая информация о Банке	17
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	18
Рейтинги Банка	20
Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	20
Руководство Банка.....	8
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	23
Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	26
Изменения в учетной политике на следующий отчетный год	26
События после отчетной даты	26
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	27
Денежные средства и их эквиваленты.....	27
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
Чистая ссудная задолженность	27
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	31
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	31
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
Прочие активы.....	33
Средства кредитных организаций	34
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
Выпущенные долговые обязательства	36
Прочие обязательства	36
Средства акционеров	37
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	37
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	37
Информация о расходах на содержание персонала	38
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	38
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	39
Политика и процедуры управления капиталом.....	39
Дивиденды	40
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	41
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	41
Страновая концентрация активов и обязательств	41
Кредитный риск.....	41
Риск ликвидности.....	51
Рыночный риск.....	54
Нефинансовые риски	61
Сегментный анализ	65
Операции со связанными сторонами	73
Внебалансовые обязательства	74
Прекращенная деятельность	76
Прибыль на акцию	76



Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 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, пер.Алексеевский, 5.

По состоянию на 01.01.2014 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 «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО «Западный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Бузулук;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» п.Саракташ;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» с.Тощое;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Медногорск;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Новотроицк;
- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г. Орск;
- ДО «Октябрьский» ОАО «НИКО-БАНК» г. Орск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2014 г. составила 350 человек (на 01.01.2013 г. 351 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2014 г.		2013 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	16.47	16.47	20.21	20.21
ООО «ЗЕТОЛ»	9.61	9.60	11.82	11.78
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»	9.56	9.56	11.73	11.73
Зеленцов А.И.	62.51	62.51	53.9693	53.9690
Юридические и физические лица	1.85	1.86	2.2707	2.311
Итого	100	100	100	100

В 2013 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:



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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

В 2013г. рост экономики России значительно замедлился, фактически экономика страны перешла в состояние стагнации. Если по итогам 2012г. рост ВВП России составил 3,4%, то по итогам 2013г. рост валового внутреннего продукта составил 1,3% (примерно в 2,5 раза меньше уровня предшествующего года).

Одним из основных факторов, повлиявших на снижение экономического роста, стало ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и снижение внешнего спроса на экспортируемые Российской Федерацией товары.

Среди внутренних факторов замедления роста следует, прежде всего, выделить снижение инвестиционной активности. По итогам 2012г. прирост инвестиций в основной капитал в России составил 6,6%, по итогам 2013г. объем инвестиций снизился на 1,5%. При этом многие эксперты говорят о значительном «недоинвестировании» экономики России. Российская экономика к настоящему моменту исчерпала ресурс роста за счет незагруженных производственных мощностей, кроме того значительная часть основных фондов российского бизнеса морально и физически устарела и требует обновления в ближайшем будущем. В основной своей массе экспертное сообщество говорит о том, что единственный путь вывода экономики страны из сложившейся ситуации и преодоления сырьевой ориентации – инвестиционные реформы.

Динамика потребительского спроса также оказывала негативное влияние на экономический рост. Замедление динамики потребительского спроса произошло под влиянием снижения темпов роста реальных располагаемых доходов населения. Прирост реальных располагаемых доходов населения по итогам 2013г. составил 2,4% (факт по итогам 2012г. +4,6%). Поддержку потребительскому спросу в 2013г. оказывали значительные темпы роста кредитования населения.

Снижение внешнего спроса и замедление роста внутреннего спроса в обоих компонентах потребительском и инвестиционном обусловило стагнацию промышленного производства. Индекс промышленного производства по итогам 2013г. составил 100,3% (в 2012г. - 102,6%).



Индекс производства сельскохозяйственной продукции по итогам 2013г. составил 106,2%. Значительный рост сельскохозяйственного производства обусловлен эффектом низкой базы 2012г. (результат засухи).

На фоне низких темпов роста промышленности уровень безработицы по состоянию на конец 2013г. составил 5,5% (аналогично уровню данного показателя по состоянию на конец 2012г.).

Уровень инфляции по итогам 2013г. составил 6,5% (по итогам 2012г. – 6,6%).

Торможение экономики России отразилось на формировании доходной базы государственного бюджета. Государственный бюджет 2013г. впервые за несколько лет был сведен с небольшим дефицитом (0,5% ВВП).

Ожидается, что наблюдавшиеся в 2013г. тенденции в экономике России в той или иной мере сохранятся в течение 2014г. С большой вероятностью национальная экономика не выйдет из состояния стагнации. Возможен также переход экономики из состояния стагнации в состояние рецессии в случае реализации внешнеэкономических и (или) политических рисков.

В случае если экономические или политические риски не реализуются, основные макроэкономические показатели по итогам 2014г. ожидаются примерно на уровне 2013г.

Ситуация в экономике Оренбургской области в 2013г. развивалась по общероссийскому сценарию (переход от роста к стагнации экономики), однако отдельные индикаторы состояния экономики области отличались от средних значений по стране.

В 2013г. по сравнению с 2012г. объемы промышленного производства в области снизились на 3,1%, в то время как по России в целом они сохранились на уровне предыдущего года (+0,3%). Наибольший отрицательный вклад в динамику промышленного производства области внесла металлургическая отрасль (-23%).

Объем работ, выполненных строительной отраслью Оренбургской области в 2013г. снизился по отношению к 2012г. на 5,8% (по России в целом снижение составило 1,5%).

Оборот розничной торговли области в 2013г. вырос по отношению к аналогичному показателю 2012г. на 6,9% (по России в целом прирост составил 3,9%).

Объем производства сельскохозяйственной продукции в Оренбургской области в 2013г. вырос по отношению к 2012 году на 9,6%, значительный прирост сельскохозяйственного производства области обусловлен низкой базой 2012г. (результат засухи). По России в целом за аналогичный период прирост объемов производства сельскохозяйственной отрасли составил 6,2%.

Финансовый результат предприятий Оренбургской области по итогам 2013г. составил 96,4% аналогичного показателя по итогам 2012г.

Снижение прибыли бизнеса сказалось на инвестиционной деятельности предприятий. Объем инвестиций в основной капитал, осуществленных в 2013г. снизился по сравнению с аналогичным показателем 2012г. на 2,0% (-1,5% в среднем по России).

Не смотря на снижение финансового результата бизнеса, в области в 2013г. по отношению к соответствующему периоду 2012 среднемесячная реальная заработная плата работников выросла на 14,1%. Реальные располагаемые доходы населения увеличились на 10,6%. В среднем по России рост реальных располагаемых доходов населения составил 2,4%.

Помимо роста заработной платы на динамику реальных располагаемых доходов населения Оренбургской области оказал влияние низкий показатель инфляции (6,0% по итогам 2013). В целом по России инфляция за 2013г. составила 6,5%.

Средняя численность официально зарегистрированных безработных в Оренбургской области по итогам 2013г. составила 12,6 тыс. чел. или 120,9% средней численности безработных по итогам 2012г.

Прогнозируется, что экономика Оренбургской области в 2014г., аналогично экономике России в целом не сможет выйти из состояния стагнации. Предполагается что объемы производства в промышленности и строительстве области в 2014г. сохранятся примерно на уровне 2013г. Прирост объемов производства сельскохозяйственной продукции и оборотов розничной торговли в 2014 прогнозируется на уровне общероссийской динамики данных показателей в 2013 году. Соответственно, предполагается, что объемы прибыли и инвестиций в основной капитал предприятий Оренбургской области в 2014г. сохранятся на уровне 2013г. Прирост реальных располагаемых доходов населения в 2014г. прогнозируется в размере 3,0-3,5%. Предполагается, что инфляция по области в 2014г. сложится на среднероссийском уровне 6,0-7,0%.



Рейтинги Банка

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «НИКО-БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг был подтвержден 13 мая 2013г.

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

Согласно «Стратегии развития ОАО «НИКО-БАНК» на 2014-2016 годы» утвержденной Советом директоров ОАО «НИКО-БАНК» 20 ноября 2013г. на ближайшие 3 года Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение надежности банковских операций и поддержание высокой кредитоспособности;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга;
- увеличение рентабельности собственного капитала;
- сбалансированное развитие бизнеса Банка, направленное на рост его конкурентоспособности и укрепление рыночной позиции;
- диверсификация по видам деятельности при сохранении в качестве основных направлений деятельности кредитования юридических и физических лиц, привлечения депозитов, расчетно-кассового обслуживания предприятий и населения;
- расширение бизнеса и рост совокупных активов умеренными темпами (около 10% в год), переход в режим сохранения размера активов и увеличения капитала (при наличии такой необходимости для повышения надежности Банка) в условиях нестабильности на финансовых рынках и развития кризисных явлений в экономике;
- приоритетное развитие корпоративного сектора;
- развитие региональной сети и дистанционного обслуживания;
- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области, максимальное использование возможностей для ее увеличения при условии сохранения стабильности и надежности бизнеса;
- расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоение новых видов операций и услуг.

В рамках выбранной стратегии Банком разработан и принят Финансовый план ОАО «НИКО-БАНК» на 2014 год (утвержден Советом директоров ОАО «НИКО-БАНК» 30.01.2014г.).

В соответствии с финансовым планом ОАО «НИКО-БАНК», по состоянию на 01.01.2015г. Банк планирует достигнуть величины активов в 10 180,7 млн. руб. (прирост по итогам 2014г. – 611,1 млн. руб.). Пассивную базу в 2014г. Банк планирует наращивать в основном за счет увеличения портфеля вкладов населения, остатков на расчетных счетах корпоративных клиентов и собственного средств.

По состоянию на 01.01.2015г. ОАО «НИКО-БАНК» планирует достичь величины собственного капитала в 1 541,3 млн. руб. (прирост за 2014г. – 101,5 млн. руб.). Наращивание Банком собственных средств планируется, прежде всего, за счет увеличения уставного капитала.

Основным направлением размещения средств для Банка в 2014г. продолжит оставаться кредитование юридических и физических лиц. Планируется, что портфель небанковских ссуд ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2015г. составит 6 394,4 млн. руб. (прирост за 2014г. – 880,0 млн. руб.).

По итогам 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» планирует получить 130,0 млн. руб. балансовой прибыли, что составляет 111% балансовой прибыли Банка по итогам 2013г.

Чистая прибыль ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2014г. планируется в размере 81,5 млн. руб., что составляет 111% чистой прибыли Банка по итогам 2013г.

Чистая прибыль ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2013г. составила 73 693 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2012г. на 35,3%. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказал рост процентных доходов Банка от кредитования корпоративных клиентов и населения, обусловленный с увеличением объема кредитных операций в 2013г. по отношению к 2012г. В 2013г. ОАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2014 года составили 9 094 289 тыс. руб., прирост за год составил 1 120 002 тыс. руб. или 14%.



По итогам 2013 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов не являющихся кредитными организациями в ОАО «НИКО-БАНК» на 537 759 тыс. руб. или 8%. В основном прирост данного вида пассивов сформировался за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения.

Остаток привлеченных ОАО «НИКО-БАНК» средств Банка России по итогам 2013 года вырос на 360 000 тыс. руб. или 120%. Основным инструментом заимствования средств Центрального Банка стали операции РЕПО с бумагами ломбардного списка Банка России. Привлечение значительного объема средств ЦБРФ позволило Банку фондировать дополнительный объем работающих активов и удешевить пассивную базу.

Уставный капитал (средства акционеров) Банка увеличились за отчетный год на 180 000 тыс. руб. или 23% за счет дополнительной эмиссии акций. На фоне роста уставного капитала собственные средства ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2013г. увеличились на 290 219 тыс. руб. или 25%, а показатель достаточности собственных средств (капитала) вырос с 14,1% на 01.01.2013г. до 14,5% на 01.01.2014г.

Полученные в 2013г. ресурсы ОАО «НИКО-БАНК» размещал в основном в кредитные активы. Чистая ссудная задолженность Банка по итогам отчетного года выросла на 1 302 763 тыс. руб. или 28%. В 2013г. ОАО «НИКО-БАНК» активно кредитовал, как частных, так и корпоративных клиентов. При этом по итогам 2013 года улучшилось качество кредитных активов Банка. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка (включая МБК) снизился с 1,7% по состоянию на 01.01.2013г. до 1,1% по состоянию на 01.01.2014г. (аналогичный показатель в среднем по российскому банковскому сектору по состоянию на 01.01.2014г. составил 3,5%).

На фоне роста кредитного портфеля, вложения ОАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги по итогам 2013 года снизились на 463 025 тыс. руб. или 20%. Снижение портфеля ценных бумаг в основном стало результатом сокращения вложений Банка в облигации.

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ОАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов, собственного и уставного капитала на 01.01.2014г. занимал 3 место, по размеру балансовой прибыли, полученной по итогам 2013 года - 2 место.

Таблица 2

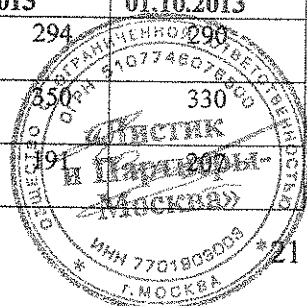
Наименование показателя	01.01.12	01.01.13	01.01.14	Изменение показателя за 2013 год (-снижение позиции, + рост позиции)
Позиция ОАО "НИКО-БАНК" среди региональных кредитных организаций Оренбуржья				
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру чистых активов	3	3	3	0
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру капитала	3	3	3	0
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру прибыли	3	2	2	0
Доля в совокупных активах	18.20%	18.20%	20,50%	2,30%
Доля ОАО "НИКО-БАНК" на рынке банковских услуг Оренбургской области*				
Доля на рынке вкладов	5.72%	5.55%	5.10%	-0.45%
Доля на рынке кредитования юридических лиц	2.01%	2.12%	2.10%	-0.02%
Доля на рынке кредитования физических лиц	1.90%	2.12%	2.60%	0.48%

* По данным бюллетеня банковской статистики по Оренбургской области

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

Таблица 3

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2013	01.10.2013
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру активов**	294	290
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру капитала*	350	330
Место ОАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц**	191	191



Место ОАО «НИКО-БАНК» по размеру кредитного портфеля**	276	273
Справочно: количество кредитных организаций в РФ***	956	942
*источник: рейтинги bankir.ru **источник: рейтинги rbk.ru *** источник: Бюллетень банковской статистики, cbg.ru		

В 2013г. ОАО «НИКО-БАНК» достиг значительных успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

- в 2013 году ОАО «НИКО-БАНК» первый из региональных банков внедрил он-лайн вклады;
- с 4 марта 2013 г. Банк приступил к выпуску и обслуживанию магнитных банковских карт международной платежной системы MasterCard;
- с 27 мая 2013 г. Банк приступил к выпуску и обслуживанию микропроцессорных банковских карт MasterCard. После сертификации на микропроцессорную эмиссию Банк приступил к активному выпуску карт в рамках «зарплатных» проектов и уже к 13.09.2013 г. чествовал 1000-го держателя карты MasterCard;

по итогам 2013г. ОАО «НИКО-БАНК» расширил свою инфраструктуру обслуживания путем установки 17 устройств самообслуживания различных типов.

В 2013г. достижения ОАО «НИКО-БАНК» были отмечены следующими наградами:

Банк стал лауреатом IX ежегодной международной премии «Банковское дело-2013» в номинации «Лучший региональный банк» в категории «Платина».

Банк стал победителем областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья-2013» в номинации «За высокое качество банковских продуктов для физических лиц».

Банк стал лауреатом областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья-2013» в номинации «За высокое качество банковских продуктов для юридических лиц».

Банк получил «Золотой знак «Лидер качества». областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья-2013».

Распределение чистой прибыли ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2012 года

Чистая прибыль ОАО «НИКО-БАНК» по итогам 2012 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2012 год	54 480	100.0%
Отчисление в резервный фонд	2 724	5.0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям	46 200	84.8%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	78	0.1%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	5 478	10.1%

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2014г.:



Таблица 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	62.51
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-
Давыдов Александр Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	62.51

В 2013 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2014г.:

Таблица 6

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

В 2013 году были следующие изменения составе Правления Банка: с 01.07.2013г. выведена из состава Правления Банка Лихачева О.В. и с 01.10.2013г. введена в состав Правления Банка Скубриева Т.В.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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



- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в



отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000,0 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2013 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2013 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2014 год.

В Учетной политике банка на 2014 год отражены следующие основные изменения:

1. изменение учета комиссий, полученных за предоставление банковских гарантий (с 01.01.2014г. комиссии учитываются на счетах доходов будущих периодов и списываются на доходы равномерно, в течение всего срока действия гарантий).
2. остальные изменения, внесенные в учетную политику вытекают из изменений законодательства.

События после отчетной даты

Прибыль за 2013г. – 87 091 тыс.руб.

В годовом отчете за 2013 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Переоценка на сумму 6 466,5 тыс.руб., в том числе уценка на сумму **649 тыс.руб.** и дооценка после уценки на сумму «+» **895 тыс.руб.**;
2. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете на сумму **8 028 тыс.руб.**;
3. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2013г. на сумму «+» **793 тыс.руб.**;
4. Уменьшение расходов при досрочном расторжении вкладов физических лиц на сумму **268 тыс.руб.**;



5. Начисление премии по итогам 2013г. в сумме *10 231,0 тыс.руб.*;
6. Корректировка по налогам за 2013г.:
 - переплата по налогу на прибыль на сумму «+» *4 269 тыс.руб.*;
 - начисление налога на имущество на сумму *1 518 тыс.руб.*;
 - начисление земельного налога на сумму *117 тыс.руб.*;
 - начисление транспортного налога на сумму *19 тыс.руб.*;
 - начисление платы за загрязнение окружающей среды на сумму *37 тыс.руб.*;
 - начисление НДС по подаркам на сумму *24 тыс.руб.*.

Всего основных проводок СПОД увеличивающих прибыль проведено на сумму 7 225 тыс.руб.

Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено на сумму 20 623 тыс.руб.

Прибыль всего с учетом СПОД проводок - 73 693 тыс.руб.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Наличные денежные средства	231 019	215 508
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	166 507	120 396
Корреспондентские счета в банках	419 371	175 630
- Российской Федерации	407 281	30 260
- других стран	12 090	145 370
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	816 897	511 534

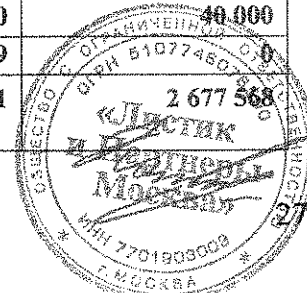
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Чистая ссудная задолженность

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Межбанковские кредиты	285 000	40 000
Векселя кредитных организаций	239 999	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 935 081	2 677 568



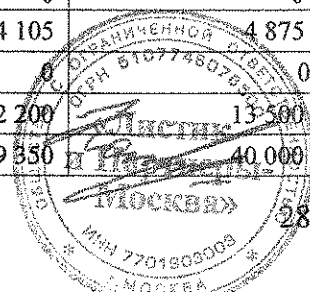
Кредиты государственным организациям	189330	130 702
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 302 857	2 032 965
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	37 915	45 987
Кредиты индивидуальным предпринимателям	348 749	191 613
Просроченные кредиты ИП	443	1 449
Векселя юридических лиц	55 787	259 852
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	15 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
Прочие требования		
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 659 158	2 054 905
Потребительские кредиты	1 353 916	1 196 529
Ипотечные кредиты	1 191 392	748 517
Автокредиты	53 554	50 823
Просроченные кредиты физических лиц	25 226	26 536
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35070	32 500*
Вложения в приобретенные права требования	855	4 464
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 119 238	4 772 473
Фактически сформированный резерв на возможные потери	240 800	196 798
Итого чистая ссудная задолженность	5 878 438	4 575 675

* Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 32 500 тыс.руб. и включения ее в гр.4 по стр.5 «Чистая ссудная задолженность».

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

Таблица 9

Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	391 095	259 750
добыча топливно-энергетических	391 095	259 750
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	136 212	185 936
производство пищевых продуктов	19 268	16 176
целлюлозно-бумажное производство	11 500	11 500
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	4 105	4 875
производство прочих	0	0
неметаллических изделий	2 200	13 500
Металлургическое производство	39 350	40 000



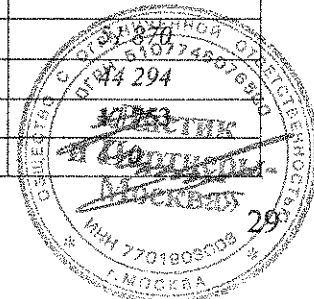
производство машин и оборудования	0	46 000
производство транспортных средств	17 400	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	55 000	49 000
Строительство, из них:	270 603	240 395
строительство зданий и сооружений	227 791	217 295
Транспорт и связь, из них:	272 785	82 962
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	940 101	991 536
Операции с недвижимым имуществом	309 276	200 615
Прочие виды деятельности	402 346	324 908
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 777 418	2 335 102
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 129 401	1 925 454
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	349 192	193 062

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.6 меньше аналогичной суммы из табл.5 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) по состоянию на 1 число года.

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

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	980 370	2 297 708
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	132 116
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	980 370	2 165 592
Облигации кредитных организаций	33845	121 646
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	391 527	413 532
Облигации предприятий транспорта	78 805	151 845
Облигации организаций финансового посредничества	216 135	720 681
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	29876	52 567
Облигации предприятий металлургической промышленности	52 294	56 864
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	54 588	31 580
Облигации предприятий оптовой торговли	51 315	93 702
Облигации предприятий пищевой промышленности	52 187	0
Облигации предприятий химической промышленности	19 798	19 731
Облигации предприятий строительства	0	40 184
Облигации предприятий розничной торговли	0	50 180
Облигации предприятий машиностроения	0	52 913
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	264 003
Облигации предприятий по производству удобрений	0	44 294
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	30 253
Акции всего, в т.ч.	9 088	
Акции АПК и с/х	0	

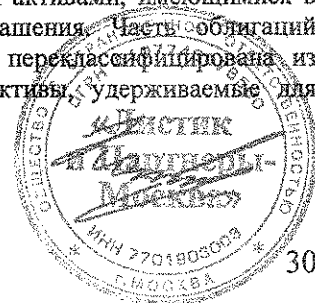


Акции предприятий связи	6	1 815
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	298	522
Акции предприятий энергетической отрасли	5023	8 309
Акции предприятий нефтепереработки	0	805
Акции предприятий строительства	0	2 541
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	989 458	2 315 461
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	0	0
Облигации всего, в т.ч.:	819 646	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	819 646	0
Облигации кредитных организаций	23 352	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	150 753	0
Облигации предприятий транспорта	52 550	0
Облигации организаций финансового посредничества	152 278	0
Облигации ипотечных организаций	30 631	0
Облигации лизинговых компаний	60 284	0
Облигации предприятий строительства	95 242	0
Облигации АПК	50 984	0
Облигации предприятий розничной торговли	151 655	0
Облигации предприятий машиностроения	51 917	0
Акции всего, в т.ч.	7 428	0
Акции предприятий нефтепереработки	848	0
Акции предприятий связи	1 486	0
Акции предприятий строительства	2 761	0
Акции предприятий энергетической отрасли	2 333	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	827 074	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 816 532	2 315 461

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций от 23.01.2014 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,2% до 12,75% в зависимости от выпуска (1 января 2013 года: сроки погашения от 05.06.2010 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 819 646 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (1 января 2013 года: финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России нет).

Банк в течение 2013 производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения. Части облигаций электроэнергетической отрасли справедливой стоимостью 35 904 тыс. руб. была переклассифицирована из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в финансовые активы, удерживаемые для погашения в связи с изменением намерений Банка относительно данных бумаг.



Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 11

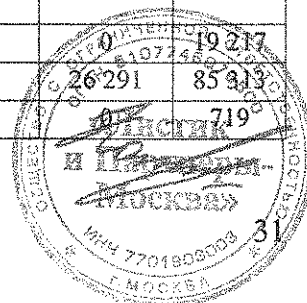
тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	35 904	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	35 904	0
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35 904	0

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 12% (По состоянию на 1 января 2013 года чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения не было).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 12

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 2013	187 265	40 985	24 503	37 422	45	24 246	314 466
Увеличение стоимости основных средств, всего	24 452	8 532	25 379	14 544	0	92 530	165 437
в т.ч. за счет:							
Поступления год	15 590	0	25 379	14 544	0	90 086	145 599
Дооценка за год	5 385	0	0	0	0	0	5 385
Восстановленный резерв на возможные потери за год	3 477	8 532	0	0	0	2 444	14 453
Уменьшение стоимости основных средств, всего	27 681	25 148	35 179	15 085	6	40 850	143 949
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	6 639	1 187	0	13 187	6	0	21 019
Продажа за год	19 217	0	0	0	0	0	19 217
Списания за год	0	23 961	33 163	1 898	0	0	58 022
Обесценение за год	719	0	0	0	0	0	719



Сформированный резерв на возможные потери за год	1 106	0	2 016	0	0	14 559	17 681
Стоимость основных средств на 1 января 2014	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954

Таблица 13

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2012	293 306	0	16 416	33 253	52	12 150	355 177
Увеличение стоимости основных средств, всего	4 226	64 138	36 300	19 324	0	31 133	155 121
в т.ч. за счет:							
Поступления год	4 226	64 138	36 300	19 324	0	31 013	155 001
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	120	120
Уменьшение стоимости основных средств, всего	110 267	23 153	28 213	15 155	7	19 037	195 832
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 327	996	0	11 123	7	0	17 453
Продажа за год	38 431	0	28 213	0	0	1 437	68 081
Списания за год	64 138	0	0	4 032	0	14 714	82 884
Обесценение за год	0	22	0	0	0	0	22
Сформированный резерв на возможные потери за год	2 371	22 135	0	0	0	2 886	27 392
Стоимость основных средств на 1 января 2013	187 265	40 985	24 503	37 422	45	24 246	314 466

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «УБА» г. Челябинск, руководитель которого является членом Некоммерческого партнерства «СРО ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва по состоянию на 1 января 2014 года. Отчет об оценке соответствует Федеральному стандарту оценки № 1 от 20 июля 2007 г. № 256; Федеральному стандарту оценки № 2 от 20 июля 2007 г. № 255; Федеральному стандарту оценки № 3 от 20 июля 2007 г. № 254; Стандартам и правилам оценочной деятельности НП «Межрегиональный союз оценщиков» и НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки» и выполнен Оценщиком в соответствии с Федеральным Законом "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 29.07.1998 г. №135-ФЗ и основана на текущей (восстановительной) стоимости. Согласно Учетной политике Банка переоценка по группам основных средств проводится не реже 1 раза в три года. Последняя переоценка проводилась по состоянию на 01.01.2011г.

Учетной политикой Банка определено, что «...бухгалтерский учет имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в том числе переданного в аренду после первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной



амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату, т.е. на каждое первое число года, следующего за отчетным. Оценка на обесценение осуществляется Банком самостоятельно, на основании данных, полученных от независимых оценщиков, из интернета или из других источников.». Банком на конец 2013 года был проведен тест на обесценение имущества по данным независимого оценщика ООО «УБА». В соответствии с внутренним Положением № 265 от 18.11.2013 г. "О порядке формирования резервов на возможные потери, по имуществу, неиспользуемому в банковской деятельности», рыночной ценой, для признания обесценения признается максимальная стоимость недвижимости на конец года. Учитывая, что стоимость недвижимости, учитываемой на балансе банка, по оценке находится в интервале цен между минимальной и максимальной ценой по которой Банк может реализовать недвижимость, соответственно, Банком сделан вывод, что данное имущество не обесценилось.

По состоянию на 1 января 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 87 455 тыс. руб., (на 1 января 2013 г.: недвижимое имущество 23 438 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 14 881 тыс. руб. (на 1 января 2013 г.: 2 766 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2014 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и внеоборотные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

1. Банк по договорам уступки прав требования №1-оф/3-ОР-Ю от 13.06.2013г. на сумму 9 504, тыс.руб. и №1-оф/8-ОР-3 от 13.06.2013г. на сумму 9 379,8 тыс.руб. принял на себя право требования помещений для дальнейшего размещения в них структурных подразделений Банка. Данное право Банк реализует после ввода помещений в эксплуатацию в течение 2014-2015 г.г..

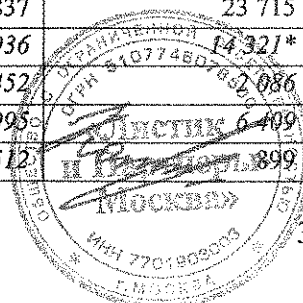
2. В период составления годового отчета банком были совершены следующие договорные соглашения по приобретению имущества:

- по соглашению б/н «О передаче нереализованного имущества должника залоговому кредитору» от 14.01.2014г. Банком было получено имущества на сумму 7 699,9 тыс. руб;
- по определению Октябрьского районного суда г.Орск Оренбургской области от 09.12.2013г. Банком было получено имущество на сумму 21 302 тыс.руб.

Прочие активы

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые активы, всего	118 015	168 694
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	122 333	170 738
Расчеты по брокерским операциям	121	67
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	52 290	100 215
Начисленные проценты по финансовым активам	61 844	49 647
Прочие незавершенные расчеты	8 078	20 809
Резерв на возможные потери по финансовым активам	4 318	2 044
Нефинансовые активы, всего	29 885	22 111
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	9 442	0
Задолженность по договорам реконструкции помещений	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	21 837	23 715
Предоплата по товарам и услугам	5 936	14 321*
Авансовые платежи по налогам	5 452	2 086
Расходы будущих периодов	8 995	6 409
Прочие	1 512	899



Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	1 394	1 604
Итого прочие активы	147 958	190 805

*Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 32 500 тыс.руб. и включения ее в гр.4 по стр.5 «Чистая ссудная задолженность».

Средства кредитных организаций

Таблица 15

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Корреспондентские счета других банков	9	9
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	110 000	60 000
Итого средства кредитных организаций	110 009	60 009

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2013 и 2012 годов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 16

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	7 557	64 228
Текущие/расчетные счета	2 557	14 228
Срочные депозиты	5 000	50 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 107 142	1 817 478
Текущие/расчетные счета	599 284	607 023
Срочные депозиты	1 143 598	926 195
Субординированные депозиты	364 260	284 260
Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	5 138 454	4 833 688
Текущие/расчетные счета	147 904	202 623
Срочные депозиты	4 990 550	4 631 065
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 253 153	6 715 394

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

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

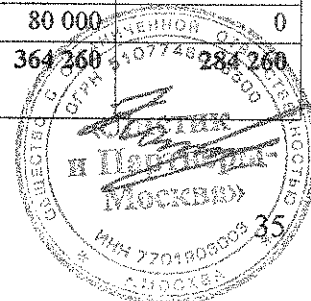


Отрасль экономики	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	2 630	5 177
добыча топливно-энергетических	2 621	5 156
полезных ископаемых	9	21
Обрабатывающие производства, из них:	131 853	72 466
производство пищевых продуктов	99 223	30 691
Обработка древесины и производство изделий из	1 674	844
дерева		
целлюлозно-бумажное производство	0	1
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	38	92
производство прочих неметаллических изделий	5 680	4 853
Металлургическое производство	3 848	12 253
производство машин и оборудования	6 052	3 199
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	2 175	4 470
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих	8 866	39 240
областях		
Строительство, из них:	260 873	271 264
строительство зданий и сооружений	174 070	227 779
Транспорт и связь, из них:	44 986	100 259
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	295 546	176 596
Операции с недвижимым имуществом	164 745	169 083
Прочие виды деятельности	1 203 025	1 043 151
Физические лица	5 138 454	4 833 688
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	7 253 153	6 715 394
организациями		

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 18

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	25.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2020	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №035/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	54 000	54 000
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	22.05.2020	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	0
Итого полученные субординированные займы			364 260	284 260



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 01.01.2014г. у Банка нет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 19

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.		
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	6000	7000
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	6000	7000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года 1 вексель на сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 15.06.2015 года и не позднее 16.06.2015 года», процентная ставка составляет 7,5% (1 января 2013 года: 3 векселя, сроки погашения от 04.03.2013 года до 06.12.2013 года, процентная ставка от 6% до 7,5% в зависимости от выпуска).

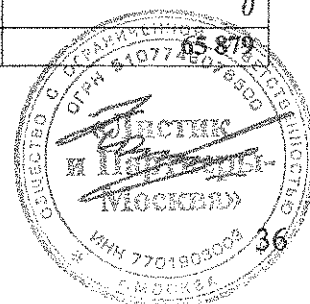
По состоянию на 1 января 2014 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 6000 тыс. руб. (1 января 2013 года: 7000 тыс. руб.).

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 2013 и 2012 годов.

Прочие обязательства

Таблица 20

тыс. руб.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	42 133	52 343
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	7 686	6 405
Прочие незавершенные расчеты	495	5 598
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	33 952	40 340
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	15 131	13 536
Задолженность по расчетам с персоналом	10 231	8 106
Налоги к уплате	4 892	5 430
Доходы будущих периодов	8	0
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	57 264	65 879



Средства акционеров

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

Таблица 21

	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2013 г.	
	Количество акций(шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	810 010 000	972 012	660 010 000	792 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	810 049 000	972 402	660 049 000	792 402

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.

04 апреля 2013 года внеочередным общим собранием акционеров ОАО «НИКО-БАНК» (протокол №1 от 005.04.2013г.) принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «НИКО-БАНК» на 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью одной дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции в размере 1 руб. 20 коп. в пределах количества объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций, установленного уставом Банка, посредством закрытой подписки.

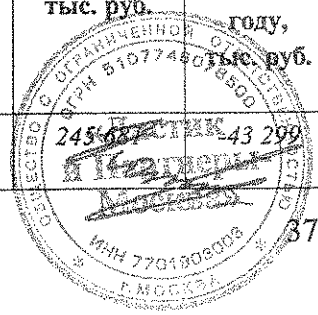
25.07.2013г. Главное Управление Центрального Банка РФ по Оренбургской области зарегистрировало отчет об итогах 1-го дополнительного выпуска ценных бумаг – обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью одной дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции в размере 1 руб. 20 коп. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска ценных бумаг составил 972 402 тыс.руб.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 22

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2013 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2012 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	352 483	305 983	-46 500	288 980	245 687	43 299



Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	352 483	305 983	-46 500	288 980	245 681	-43 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	814	1 019	205	1 643	8 583	6 940
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	11 661	7 682	-3 979	29 681	1 888	-27 793
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	240 589	221 658	-18 931	98 324	96 089	-2 235
Всего за отчетный период	605 547	536 342	-69 205	418 628	352 241	-66 387

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 23

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату и премии	126 106	116 949
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	34 454	31 008
Расходы на обучение	1 528	1 073
Прочие выплаты персоналу	422	386
Итого расходы на содержание персонала	162 510	149 416

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 26 тыс. руб. (2012 год: 23,5 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2013 и 2012 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

Таблица 24

тыс. руб.	2013 год	2012 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	25 985	21 078
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	9 115	8 912
Расходы по налогу на имущество	6 477	7 022
Расходы по прочим налогам и сборам	1 409	1 241
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	42 986	38 253

В течение 2013 и 2012 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.



Информация о выбытии/списании объектов основных средств

В 2013г. было списано 73 единицы оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 46 единиц недоамортизированного оборудования на сумму 769,9 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению.

Часть компьютеров полностью амортизированных, но еще в рабочем состоянии была реализована в 2013 году (12 ед.). Доход от сделки составил 5,9 тыс.руб.

В 2013г. было реализовано имущество, которое не использовалось в основной деятельности (недвижимость с землей и автомобиль) на сумму 25 456,8 тыс.руб. При этом получены доходы от реализации в сумме 1 712,2 тыс.руб. и убытки от реализации в сумме 6 936,0 тыс.руб.

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

Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

При расчете коэффициента достаточности капитала банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами:

- 1) Эффективное управление собственными средствами как стратегически важным ресурсом;
- 2) 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;
- 3) Улучшение качества собственных средств за счет увеличения доли уставного капитала.

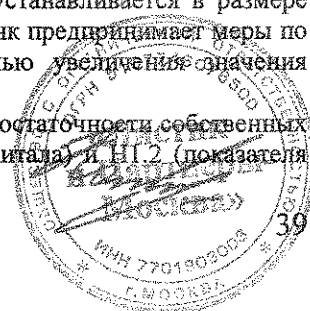
В целях управления собственным капиталом Банка и определения его достаточности используются два экономических понятия: регулятивный и внутренний капитал.

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 H1.0 устанавливается в размере 13%. При снижении норматива достаточности капитала H1.0 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 H1.0 в размере 12%. Для H1.1 (показателя достаточности базового капитала) и H1.2 (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.

На ближайшие два года (2014-2015 гг.) 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 структурным подразделениям Банка.

Целью этой деятельности является приближение подходов к управлению рисками в Банке к стандартам Базеля III, что позволит более качественно и полно оценивать и измерять все виды рисков и использовать эту информацию при стратегическом планировании и управлении текущей деятельностью и капиталом.

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

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

*Данные в ф.0409803 по ср.1.1.1. гр.5 пересчитаны с учетом того, что при составлении отчета за 2012г. в данную строку не была включена капитализация за счет переоценки основных средств в сумме 27 455 тыс.руб.

Дивиденды

16 мая 2013 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №2 от 20.05.2013г.) принято решение о выплате дивидендов за 2012 год по обыкновенным акциям в размере 46 200,7 тыс. руб., что составило 0,07 (Ноль целых семь сотых) рубля на 1 обыкновенную акцию и 78 тыс.руб. по привилегированным акциям, что составило 2 (Два) рубля на одну привилегированную акцию. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным бездокументарным именованным акциям за 2012 год составил 45 391 678 (Сорок пять миллионов триста девяносто одна тысяча шестьсот семьдесят восемь) рублей 64 копейки. Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным бездокументарным акциям за 2012 год составил 67 148 (Шестьдесят семь тысяч сто сорок восемь) рублей.

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.



Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2013 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. 2012 год.

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, СПОД проводки, операции не требующие денежных средств, так например, исключены следующие существенные неденежные потоки, из них:

Таблица 25

				тыс. руб.
	Неденежные операции	прирост	2013 год	2012 год
1	2	3	4	5
1	Переоценка ценных бумаг	-48'686	-101'673	-52'987
2	Перевод ценных бумаг из портфеля в портфель "Удерживаемых до погашения"	47'768	47'768	0
3	Получено имущество по отступному	35'860	51'334	15'474
4	Реализованы кредиты по отступному	588	6'751	6'163
5	Реализовано имущество в рассрочку	-24'754	7'746	32'500

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования на 01.01.2013 г. не имел и на 01.01.2014 г. не имеет.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

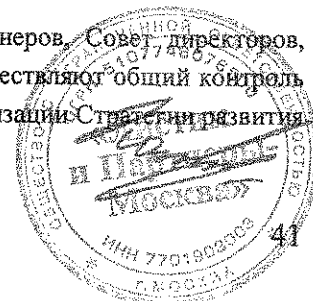
Страновая концентрация активов и обязательств

В 2013г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Система управления рисками ОАО «НИКО-БАНК»

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

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



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

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

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

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

На период стратегического планирования (2014-2016гг.) 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;
- выделение в организационной структуре Банка вертикали подразделений, основной функцией которых является оценка и управление рисками; 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 (2014-2015гг.) в рамках внедрения стандартов Базеля III Банк намерен разработать и внедрить внутренние методики и процедуры по определению риск-аппетита, величины внутреннего капитала, оценке его достаточности, распределению внутреннего капитала по видам риска и/или укрупненным направлениям деятельности Банка.

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

Профиль рисков ОАО «НИКО-БАНК»

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



Таблица 26

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

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 потери ликвидности;
- операционный риск.

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;



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

Управление кредитным риском осуществляется:

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

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

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной задолженностью, Служба безопасности, главный риск-менеджер, дополнительные офисы Банка.

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

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

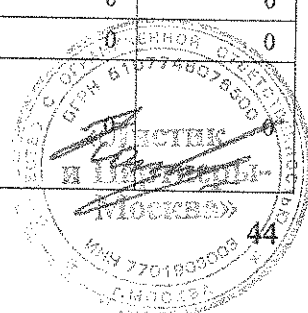
Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

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

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

Таблица 27

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

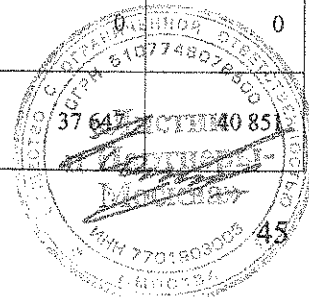


5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств,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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 28

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	73 972	4 020	112	6 314	63 526	66 713
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	47 436	4 000	0	5 789	37 647	40 851



1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	26 536	20	112	525	25 879	25 862
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	1 758	90	16	45	1 607	1 592
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 232	88	0	0	1 144	1 149
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	526	2	16	45	463	443
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 245	2	8	3	1 232	1 219
	Итого просроченных активов	76 975	4 112	136	6 362	66 365	69 524

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,08% на 01.01.2014 г. и 1,62% на 01.01.2013 г.



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

Таблица 29

Таблица 23

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	6 084 169	2 493 095	3 208 498	193 428	70 604	118 544	63 584	257 348	215 581	240 602	57 055	38 861	34 191	110 495
1.1	кредитных организаций	525 000	525 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 935 081	689 482	1 933 641	167 856	47 347	96 755	38 338	210 362	181 567	181 567	31 516	37 067	24 217	88 767
1.3	физических лиц	2 624 088	1 278 613	1 247 857	25 572	23 257	21 789	25 226	46 986	34 014	59 035	25 539	1 794	9 974	21 728
2	Требования по получению % доходов	63 205	23 780	33 893	2 251	106	3 175	4 187	x	x	4 152	642	393	59	3 058
2.1	кредитных организаций	11 358	11 358	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	31 961	10 818	17 842	1 725	0	1 576	2 139	x	x	2 117	309	345	0	1 463
2.3	физических лиц	19 886	1 604	16 051	526	106	1 599	2 048	x	x	2 035	333	48	59	1 595
3	Справочно:	173 529	11 642	141 979	0	0	19 908	13 306	26 631	14 831	14 894	954	0	0	13 940
3.1	Реструктурированные суды	167 236	5 349	141 979	0	0	19 908	13 306	26 631	14 831	14 831	891	0	0	13 940
3.2	Суды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6 293	6 293	0	0	0	0	0	0	0	63	63	0	0	0

Примечание: Данные по ссудной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной (Таблица 5).



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 30

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 739 973	1 490 412	2 827 467	292 243	58 710	71 141	73 972	208 281	194 413	194 413	45 294	65 892	12 401	70 826
1.1	кредитных организаций	40 000	40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 677 568	610 517	1 710 162	272 348	40 789	43 732	47 436	167 663	147 641	147 641	30 266	65 095	8 528	43 752
1.3	физических лиц	2 022 405	839 895	1 117 305	19 895	17 921	27 389	26 536	40 618	46 772	46 772	15 028	797	3 873	27 074
2	Требования по получению % доходов	51 110	12 999	31 612	3 159	499	2 841	3 003	x	x	4 053	491	693	128	2 741
2.1	кредитных организаций	6	6	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	24 850	4 665	15 720	2 895	337	1 233	1 232	x	x	2 174	294	683	53	1 144
2.3	физических лиц	26 254	8 328	15 892	264	162	1 608	1 771	x	x	1 879	197	10	75	1 597
3	Сравочно:	138 775	18 182	92 906	9 329	11 940	6 418	22 789	21 440	15 189	15 189	4 717	1 959	2 095	6 418
3.1	Реструктурированные ссуды	138 775	18 182	92 906	9 329	11 940	6 418	22 789	21 440	15 189	15 189	4 717	1 959	2 095	6 418
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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечание: Данные по ссудной задолженности не включают в себя дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной (Таблица 5).



Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,4% на 01.01.2014 г. и 7,0% на 01.01.2013 г.

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 31

тыс.руб.		01.01.2014	01.01.2013
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2 879 294*	2 417 716*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	235 466*	260 113*
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	8,18	10,76
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	75 431	176 930
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	33 375	37 956
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	15 000
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	126 660	30 227
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 624 088**	2 022 405**
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	64 278	51 774
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,5	2,6
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	6 264	8 998
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	41 165	34 425
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	633	369
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	1 019	4 329
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	15 197	3653

*в Таблице 31 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей (см.Таблицу 8)

**в Таблице 31 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и в Таблице 29 стр.3.1.по состоянию на 01.01.2014г. и в Таблице 30 стр.3.1 по состоянию на 01.01.2013г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2014 года 36% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.01.2014г. 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 54 673,9 тыс.руб. планируются к погашению в 2014г.;
- кредиты на сумму 1 522,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- кредиты на сумму 11 428,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 118 000,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;



- по кредитам на сумму 19 329,3 тыс.руб. есть решение суда;
- по кредитам на сумму 30 512,8 тыс.руб. введено конкурсное производство.

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

Таблица 32

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 33

	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
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	306 974	150 570	457 544
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	306 974	143 682	450 656
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2 760	2 760
Транспортные средства	0	0	852	852
Спецтехника	0	0	3 276	3 276
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	11 332 388	5 244 804	16 577 192
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	1 870 946	344 285	2 215 231
Залог имущественных прав	0	29 003	140 000	169 003
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	9 942	1 100 738	1 110 680
Транспортные средства	0	298 538	198 717	497 255
Спецтехника	0	0	31 620	31 620
Гарантии и поручительства	0	8 788 172	3 429 444	12 217 616
Товары в обороте, оборудование	0	335 787	0	335 787
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	11 639 362	5 395 374	17 034 736

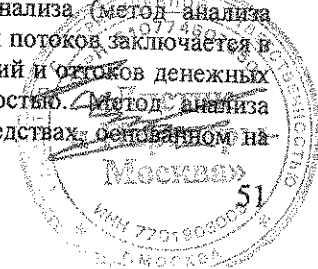
Риск ликвидности

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.

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

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

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

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

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

Таблица 34

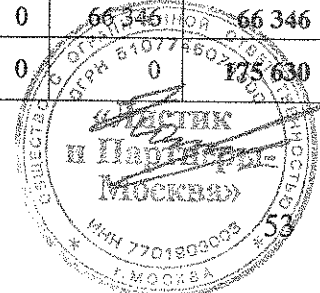
		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	231 019	0	0	0	0	231 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166 507	0	0	0	62 606	229 113
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	62 606	62 606
3	Средства в кредитных организациях	411 393	0	0	0	7 978	419 371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	356 642	839 408	662 729	4006644	13 015	5 878 438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 912	142 251	57 383	1500164	16 822	1 816 532
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	35 904	0	35 904
8	Основные средства, нематериальные активы и	0	0	0			335 954

	материальные запасы						
9	Прочие активы	0	0	0	0	147958	147 958
10	Итого активов	1265473	981 659	720 112	5542712	584333	9 094 289
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	660 000	0	0	0	0	660 000
12	Средства кредитных организаций	110 009	0	0	0	0	110 009
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 263	1512492	1527235	3252163	0	7 253 153
13.1	Вклады физических лиц	308 071	1365392	1399155	2065452	0	5 138 070
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	6 000	0	6 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	57264	57 264
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24321	24 321
18	Итого обязательств	1731272	1512492	1527235	3258163	81585	8 110 747
	Чистый разрыв ликвидности	-465 799	-530 833	-807 123	2284549	502748	
	Совокупный разрыв ликвидности	-465 799	-996 632	-1803755	480 794	983542	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		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
Активы							
1	Денежные средства	215 508	0	0	0	0	215 508
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 396	0	0	0	66 346	186 742
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	66 346	66 346
3	Средства в кредитных организациях	175 630	0	0	0	0	175 630



4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	129 203	659 179	623 872	3126532	36 889	4 575 675
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	159 604	350 421	1787601	17 835	2 315 461
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	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	314466	314 466
9	Прочие активы	0	0	0	0	190805	190 805
10	Итого активов	640 737	818 783	974 293	4914133	626341	7 974 287
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	0	300 000
12	Средства кредитных организаций	60 009	0	0	0	0	60 009
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1244747	727 539	1527084	3216024	0	6 715 394
13.1	Вклады физических лиц	549 495	568 479	1419584	2295549	0	4 833 107
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1000	6 000	0	0	7 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	65879	65 879
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	5 390	5 390
18	Итого обязательств	1604756	728539	1533084	3216024	71269	7 153 672
	Чистый разрыв ликвидности	-964019	90244	-558791	1698109	555072	
	Совокупный разрыв ликвидности	-964019	-873775	-1432566	265543	820615	

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.



инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

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

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

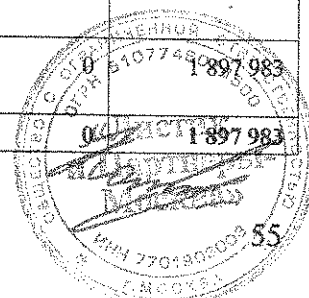
Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 36

На 1 января 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 270 497	0	0	1 270 497
Итого	1 270 497	0	0	1 270 497

Таблица 37

На 1 января 2013 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	1 897 983	0	0	1 897 983
Итого	1 897 983	0	0	1 897 983



Процентный риск

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

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

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

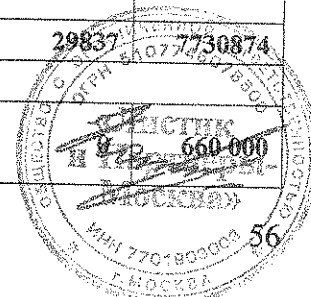
Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы - Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных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

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

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

Таблица 38

На 1 января 2014 года тыс. руб.	до возврат- ования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	356 642	839 408	662 729	400 664	13 015	5 878 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 912	142 251	57 383	150 016	16 822	1 816 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	35 904	0	35 904
Итого процентных активов	456 554	981 659	720 112	554 271	298 37	7 308 74
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	660 000	0	0	0	0	660 000

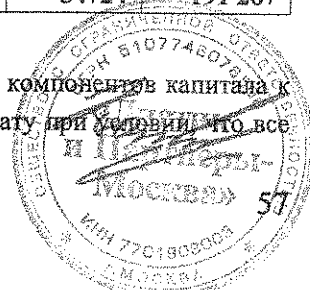


Российской Федерации						
Средства кредитных организаций	110 009	0	0	0	0	110 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 263	1512492	1527235	3252163	0	7 253 153
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	6 000	0	6 000
Итого процентных обязательств	1 731 272	1 512 492	1 527 235	3 258 163	0	8 029 162
Процентный разрыв	-1274718	-530833	-807123	2284549	29837	-298288

Таблица 39

На 1 января 2013 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	129 203	659 179	623 872	3126532	36889	4 575 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	159 604	350 421	1787601	17 835	2 315 461
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	129 203	818 783	974 293	4914133	54 726	6 891 136
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	0	300 000
Средства кредитных организаций	60 009	0	0	0	0	60 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1244747	727 539	1527084	3216024	0	6 715 394
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	1 000	6 000	0	0	7 000
Итого процентных обязательств	1604756	728 539	1533084	3216024	0	7 082 403
Процентный разрыв	-1475553	90 244	-558791	1698109	54724	-191 267

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все



остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Таблица 40

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.
Рубли	1%	-2914	-24367	1%	-3092	-39968
Доллары США	1%	0	-454	1%	0	-6010
Евро	1%	0	0	1%	0	0

¹ При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

Валютный риск

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

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 41

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	39 873	15 801	0	55 674
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	359 490	15 858	80	375 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0

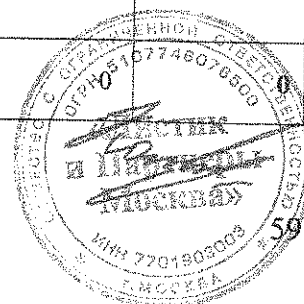


6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 884	0	0	542 884
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	46 104	13 802	0	59 906
10	Итого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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 42

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
1	Денежные средства	13 311	13 593	0	26 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	152 621	7 771	43	160 435
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	414 566	0	0	414 566
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		



8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	21 280	86 764	0	108 044
10	Итого активов	601 778	108 128	43	709 949
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	3	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	598 370	110 000	0	708 370
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1 641	0	0	1 641
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
18	Итого обязательств	600 014	110 000	0	710 014
	Чистая балансовая позиция	1 764	-1 872	43	-65

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

Таблица 43

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.
Доллары США	10%	+925	10%	+828
Евро	10%	+91	10%	-150

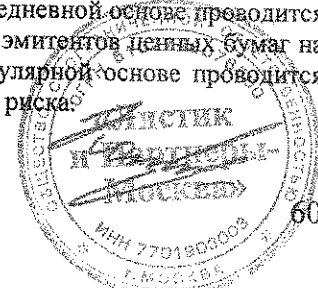
¹ При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

Фондовый риск

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.



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

Таблица 44

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.
Котируемые	10%	-	997	10%	-	1192

¹ При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

Ограничения анализа чувствительности

При анализе чувствительности проводился анализ влияния факторов риска на прибыль и капитал по МСФО, т.к. на прибыль и капитал по РСБУ изменения некоторых факторов (например, изменение котировок акций) влияния не оказывают.

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

Нефинансовые риски

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, вследствие неверного исполнения требований валютного, налогового, таможенного и иного законодательства;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка и управление правовым риском осуществляется в Банке на постоянной основе.

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

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

- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;

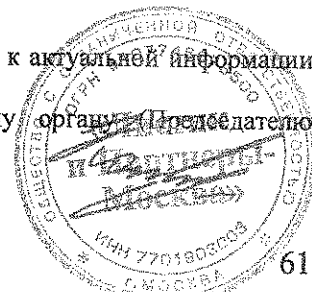
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внесение соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;

- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;

- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу (Председателю Правления кредитной организации);

- проведение разграничений полномочий сотрудников;



- обязательное участие сотрудников Юридической службы в заседаниях коллегиальных органов при выпуске новых банковских продуктов.

К структурным единицам Банка, участвующим в процессе управления правовым риском относятся: Юридическая служба, главный риск-менеджер. 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, главный риск-менеджер.

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

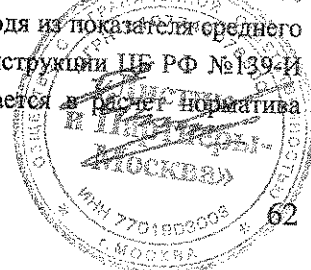
Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

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

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

Для оценки операционного риска ОАО «НИКО-БАНК» использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года. Согласно Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива



достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

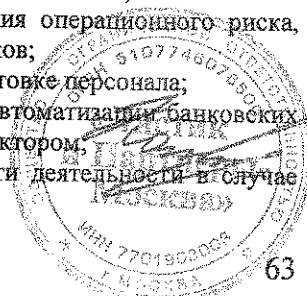
Расчет совокупного операционного риска ОАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2013г. представлен в таблице 46.

Таблица 45

Показатели	2010г.	2011г.	2012г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	137517	215469	327382
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	2734	8704	0
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1536	1114	20796
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	267	445	701
2.5. Комиссионные доходы	58793	71135	82845
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	2283	3966	7816
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	0	0	-17
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	0	0	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	0	-2	-13
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-29	-1	-33
- от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	0	0	-1
2.7. Комиссионные расходы	-3852	-4775	-5454
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)	199249	296055	434022
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			46466

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 непредвиденных (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 функционирует Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов операционного риска, соблюдения установленных лимитов операционного риска.

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц кредитной организации;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- реализация Политики информационной безопасности кредитной организации;

- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;

- обеспечение постоянного доступа служащих 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 главный риск - менеджер формирует Отчет об уровне основных рисков и Отчет о результатах проведения стресс-тестирования в ОАО «НИКО-БАНК», 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 рисках и основные выводы о результатах проведенного в отчетном периоде стресс-тестирования (путем включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом).

Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с ценными бумагами, операции с учтенными векселями, привлечение средств в Банке России и размещение средств в Банке России (кроме вложений в ценные бумаги и учтенные векселя).

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



Таблица 46

	Кредитовани с клиентами, не являющимися КО	Привлечение средств клиентов, не являющихся КО	Расчетно- кассовое обслуживание клиентов	Операции с ценными бумагами	Операции с учетными векселями	Привлечение средств в Банке России	Размещение средств в Банке России (кроме вложений в ценные бумаги и учетные векселя)	Нераспре- делаемые активы/ обязательст- ва	Итого
1	Денежные средства	0	0	231019	0	0	0	0	231 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	229113	0	229 113
3	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	419371	0	419 371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5284285	0	0	0	309153	285000	0	5 878 438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1816532	0	0	0	1 816 532
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	35904	0	0	0	35 904
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	335954	335 954
9	Прочие активы	0	0	0	52290	0	0	95668	147 958
10	Итого активов	5284285	0	231019	1904726	309153	933484	431622	9 094 289

[illegible]

[illegible]

17	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0	5390	5390
18	Итого обязательств	0	6 722 394	0	0	0	0	360 009	0	71 269	7 153 672
	Чистая балансовая позиция	4 283 250	-6 722 394	215 508	2 415 676	252 425	-360 009	402 372	333 787	820 615	
	Отчет о прибылях и										
1	Процентные доходы	485587	0	0	220439	29635	0	9197	0	744 858	
2	Процентные расходы	0	392550	0	0	0	24926	0	0	417 476	
3	Чистые процентные доходы	485587	-392550	0	220439	29635	-24926	9197	0	327 382	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-56859	0	0	0	13560	0	0	0	-43 299	
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	428728	-392550	0	220439	43195	-24926	9197	0	284083	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	20035	0	0	0	0	20 035	

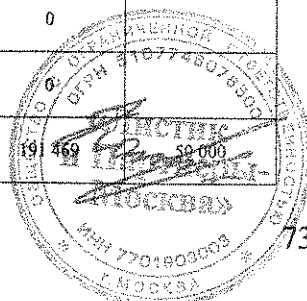
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	3308	0	0	0	0	3 308
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9463	-9 463
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 796	20 796
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	701	0	0	0	0	701
12	Комиссионные доходы	0	0	0	0	82845	0	0	0	0	0	0	0	0	82 845
13	Комиссионные расходы	919	1263	0	0	1542	1730	0	0	0	0	0	0	0	5 454
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	6940	0	0	0	0	6 940
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-30028	-30 028
17	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7816	7 816
18	Чистые доходы (расходы)	427809	-393813	81303	249693	43195	-24926	9197	-10879	381 579	188219	288 846	92 733	38 253	54 480
19	Операционные расходы	29972	44580	22786	2114	235	470	470	188219	288 846	92 733	38 253	54 480	38 253	54 480
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	397837	-438393	58517	247579	42960	-25396	8727	-199 098	92 733	38 253	54 480	38 253	54 480	54 480
21	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Финансовый результат сегмента за 2013 год	397 837	-438 393	58 517	247 579	42 960	-25 396	8 727	-237 351	54 480	38 253	54 480	38 253	54 480	54 480

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 48

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 715	2 577	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0			0	0
	выдано за год	0	0	10 958	4 048	0	0
	погашено за год	0	0	2 602	1 910	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	13 071	4 715	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0			0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	100 373	100 102	2 187 973	1 903 851	52 720	52 314
	привлечено за год	533 869	470 653	4 654 039	7 405 945	1 843 194	1 576 149
	возвращено за год	584 053	470 382	5 039 620	7 157 260	1 838 483	1 575 743
	Влияние курсовых разниц	0	0	39 654	35 437	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 189	100 373	1 842 046	2 187 973	57 431	52 720
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	29 800	29 800	0	0	254 460	254 460
	привлечено за год	334 460	0	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	254 460*	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	364 260	29 800	0	0	0	254 460
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	
	выпущено за год	0	0	0	0	0	
	погашено за год	0	0	0	0	0	
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0		
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	0	0	0		



1.8	Договор залога и обеспечение кредита	50 000	0	0	0	50 000	191 469
1.9	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	1 117	0	0	0	0	259
1.10	Соглашение об уступке прав требования	4 690	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	1 156	266	0	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	36 628	8 892	173 715	129 500	4 538	4 444
2.3	процентные расходы по субординированным займам	30 212	2 647	0	0	0	22 601
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	45 219	0	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	14 884	13 645	0	0
2.8	комиссионные доходы	47	43	0	0	649	550
2.9	комиссионные расходы	0	0	465	264	0	0
3	Неоперационные расходы	0	0	0	1 292	5 431	0
3.1.	Расходы по аренде	0	0	0	1 004	5 416	0
3.2.	Коммунальные платежи	0	0	0	288	0	0
3.3	Услуги по рекламе	0	0	0	0	15	0

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

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

На 01.01.2014 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 2012 годом и составили 14 883 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 796 тыс.руб. в 2013г. (в 2012г. выплаты составили 13 645 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 1 591 тыс.руб.).

В 2013г. были выплачены дивиденды Председателю Совета Директоров (акционеру) в сумме 24 947 тыс.руб., в 2012г. – не выплачивались.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

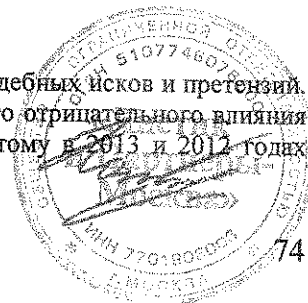
Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2014 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.01.2013 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 2013 и 2012 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.



Условные обязательства кредитного характера

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

Таблица 49

1 июля 2019

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств в	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	894 512	251 595	627 520	15 200	0	197	12 510	12 510	12 510	9 121	3 192	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	218 968	7 734	211 234	0	0	0	10 785	10 785	10 785	10 785	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	80 179	367	79 812	0	0	0	1 024	1 024	1 024	1 024	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 193 659	259 696	918 566	15 200	0	197	24 319	24 319	24 319	20 930	3 192	0	197

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 50

Таблица 50

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											По категориям качества				
										II	III	IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии	458 618	88 463	370 124	31	0	0	3 832	3 618	3 618	3 618	3 613	5	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	65 753	13 832	51 921	0	0	0	1 165	1 165	1 165	1 165	1 165	0	0	0
4	Выпущенные аккредитивы и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	54 485	55	54 416	14	0	0	607	607	607	607	604	3	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	578 856	102 350	476 461	45	0	0	5 604	5 390	5 390	5 390	5 382	8	0	0

Производные финансовые инструменты

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

Таблица 51

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

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 53

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	201 202	200 672	530	0	0

Прекращенная деятельность

В 2013 году Советом Директоров не принимались решения о прекращение деятельности Дополнительных офисов ОАО «НИКО-БАНК».

Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сивелькина

Литвинова

С.В.Сивелькина

Т.В.Литвинова

