

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 1 полугодие 2014 года**

Содержание

Существенная информация о Банке	3
Общая информация о Банке	3
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
Денежные средства и их эквиваленты	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4
Чистая ссудная задолженность	4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ...	6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
Прочие активы	9
Средства кредитных организаций	10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
Выпущенные долговые обязательства	12
Отложенные налоговые обязательства	12
Прочие обязательства	12
Средства акционеров	13
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	13
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	13
Информация о расходах на содержание персонала	14
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	14
Информация о выбытии/списании объектов основных средств	14
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
Политика и процедуры управления капиталом	16
Дивиденды	16
Отчет о движении денежных средств	16
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	17
Страновая концентрация активов и обязательств	17
Профиль рисков ОАО «НИКО-БАНК»	17
Кредитный риск	17
Риск ликвидности	25
Рыночный риск	28
Нефинансовые риски	32
Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	35
Операции со связанными сторонами	35
Внебалансовые обязательства	37
Прекращенная деятельность	39
Прибыль на акцию	39

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 01.07.2014 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.Тоцкое;
- 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 01.07.2014 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.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 1 полугодии 2014 года 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, не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Наличные денежные средства	218 963	223 227
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	387 722	94 331
Корреспондентские счета в банках	85 530	54 206
- Российской Федерации	19 185	42 529
- других стран	66 352	11 677
Резервы под обесценение	7	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	692 208	371 764

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Чистая ссудная задолженность

Таблица 2

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Межбанковские кредиты	0	0
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 360 873	2 976 165
Кредиты государственным организациям	209 570	134 850
Кредиты юридическим лицам – резидентам	2 540 672	2 352 027
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	43 946	42 081
Кредиты индивидуальным предпринимателям	416 303	290 905
Просроченные кредиты ИП	8 759	524
Векселя юридических лиц	140 836	153 598
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0
Прочие требования	787	2 180
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 570 314	2 328 895
Потребительские кредиты	1 293 111	1 303 119
Ипотечные кредиты	1 005 025	789 319
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	220 662	170 656
Автокредиты	51 516	65 801
Из них: просроченные кредиты физических лиц	25 431	23 887

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	26 037	30 500
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 957 224	5 335 560
Фактически сформированный резерв на возможные потери	286 411	212 884
Итого чистая ссудная задолженность	5 670 813	5 122 676

** Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» по состоянию на 01.07.2013г. пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 26 037 тыс.руб. (2013 г. = 30 500,0 т.р.) и включения их 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 3

Отрасль экономики	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	358 650	417 345
добыча топливно-энергетических	358 650	417 345
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	212 889	179 026
производство пищевых продуктов	32 909	30 823
обработка древесины и производство изделий из дерева	13 800	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	14 355	0
производство прочих неметаллических изделий	2 200	0
металлургическое производство	52 370	52 280
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	17 400
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	70 000	47 000
Строительство, из них:	301 168	286 543
строительство зданий и сооружений	231 576	263 693
Транспорт и связь, из них:	310 322	221 671
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	1 070 210	775 958
Операции с недвижимым имуществом	398 351	300 481
Прочие виды деятельности	398 243	495 978
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 119 833	2 724 002
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 485 434	2 128 961
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	425 062	291 429

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.3 меньше аналогичной суммы из табл.2 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» на 01.07.2014 – 99 417 тыс.руб. и на 01.07.2013г. – 96 385 тыс.руб., задолженности по векселям юр.лиц на

01.07.2014г. – 140 836 тыс.руб. и на 01.07.2013г. – 153 598 тыс.руб. и на прочие 01.07.2014г. 787 тыс. руб. и на 01.07.2013 г. – 2 180 тыс.руб..

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

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	1 150 259	1 968 219
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	30 470	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 119 789	1 968 219
Облигации кредитных организаций	77 465	224 964
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	488 715	538 879
Облигации предприятий транспорта	92 084	182 814
Облигации организаций финансового посредничества	229 334	528 451
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	0	94 749
Облигации предприятий металлургической промышленности	56 492	0
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	0	31 486
Облигации предприятий оптовой торговли	0	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	102 932	52 887
Облигации предприятий химической промышленности	0	19 929
Облигации предприятий строительства	49 198	42 594
Облигации предприятий розничной торговли	0	151 131
Облигации предприятий машиностроения	0	52 738
Облигации предприятий связи и информационных технологий	23 569	0
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	47 597
Облигации АПК	0	0
Акции всего, в т.ч.	15 905	15 991
Акции АПК и с/х	0	0
Акции предприятий связи	1 222	1 466
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	26	522
Акции предприятий энергетической отрасли	6 998	6 997
Акции предприятий нефтепереработки	790	774
Акции предприятий строительства	3 108	2 471
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	1 166 164	1 984 210
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	1 104 670	142 322
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 104 670	142 322
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	397 843	0

Облигации предприятий транспорта	51 547	0
Облигации организаций финансового посредничества	164 767	28 957
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	116 114	58 111
Облигации предприятий строительства	44 556	0
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	130 169	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	1 470	0
Облигации предприятий металлургической промышленности	0	55 254
Облигации АПК	0	0
Облигации предприятий розничной торговли	146 961	0
Облигации предприятий машиностроения	51 243	0
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Акции всего, в т.ч.	0	0
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Акции предприятий связи	0	0
Акции предприятий строительства	0	0
Акции предприятий энергетической отрасли	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	1 104 670	142 322
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 270 834	2 126 532

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2014 года сроки погашения облигаций от 03.07.2014 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска (1 июля 2013 года: сроки погашения от 26.07.2013 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 июля 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 104 670 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (1 июля 2013 года: финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России нет).

Банк в течение 1 полугодия 2013г. и 1 полугодия 2014г. не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 5

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	35 888	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	35 888	0
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2 871	0

Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 017	0
---	--------	---

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 6

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954
Увеличение стоимости основных средств, всего	10 218	6 831	23 854	7 096	0	55 777	103 776
в т.ч. за счет:							
Поступления за отчетный	10 218	0	23 854	7 096	0	55 777	96 945
Дооценка за отчетный	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	0	6 831	0	0	0	0	6 831
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 459	19 242	33 458	6 770	4	16 480	78 413
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за отчетный	2 459	264	0	6 586	4	0	9 313
Продажа за отчетный	0	0	0	49	0	0	49
Списания за отчетный	0	18 978	32 515	135	0	8 434	60 062
Обесценение за отчетный	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	943	0	0	8 046	8 989
Стоимость основных средств на 1 июля 2014 года	191 795	11 958	5 099	37 207	35	115 223	361 317

Таблица 7

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2013 года	187 265	40 985	24 503	37 422	45	24 246	314 466
Увеличение стоимости основных средств, всего	9 247	0	12 901	5 877	0	4 175	32 200
в т.ч. за счет:							
Поступления за отчетный	9 247	0	16 133	9 287	0	58 382	93 049
Дооценка за отчетный	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 987	594	21 148	7 119	4	14 599	46 451
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за отчетный	2 250	594	0	6 384	4	0	9 232
Продажа за отчетный	0	0	0	0	0	2 025	2 025
Списания за отчетный	0	0	20 835	735	0	6 806	28 376
Обесценение за отчетный	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный	737	0	313	0	0	5 768	6 818
Стоимость основных средств на 1 июля 2013 года	193 525	40 391	19 488	39 590	41	68 029	361 064

По состоянию на 1 июля 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 135 434 тыс. руб., (на 1 июля 2013 г. - 72 746 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 22 982 тыс. руб. (на 1 июля 2013 г. – 8 535 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 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.

Прочие активы

Таблица 8

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Финансовые активы, всего	216 865	125 472
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	219 338	126 917
Расчеты по брокерским операциям	167	1 027
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	164 102	59 974
Начисленные проценты по финансовым активам, в т.ч. просроченные	54 919	63 164
Прочие незавершенные расчеты	150	2 752

Резерв на возможные потери по финансовым активам	2 473	1 445
Нефинансовые активы, всего	32 905	24 999
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	36 974	28 994
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	6 326	16 534*
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	276	530**
<i>Расходы будущих периодов</i>	7 868	8 006
<i>Прочие</i>	22 504	3 924
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	4 069	3 995
Итого прочие активы	249 770	150 471

*Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 26 037 тыс.руб.. (2013 г. = 30 500,0 т.р.) и включения их в гр.4 по стр.5 «Чистая ссудная задолженность».

**Для сопоставимости данных в форме 0409806 за 1 полугодие 2014г. с данными за 1 полугодия 2013г. из авансовых платежей по налогам исключена дебиторская задолженность по налогу на прибыль в сумме 12 894,0 т.р. (2013 г. = 4 935,0 т.р.).

Средства кредитных организаций

Таблица 9

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Корреспондентские счета других банков	9	9
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	980 267	661 902
Итого средства кредитных организаций	980 276	661 911

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2014 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 504	14 931
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 504	9 931
<i>Срочные депозиты</i>	0	5 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 190 136	1 615 238
<i>Текущие/расчетные счета</i>	644 332	455 646
<i>Срочные депозиты</i>	1 181 544	795 332
<i>Субординированные депозиты</i>	364 260	364 260
Физические лица всего, в т.ч.:	5 014 509	4 965 688
<i>Текущие/расчетные счета</i>	185 225	142 037
<i>Срочные депозиты</i>	4 827 999	4 821 805
<i>Прочие</i>	1 285	1 846
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 206 149	6 595 857

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2014 года.

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

Таблица 11

Отрасль экономики	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	6 000	12 933
добыча топливно-энергетических	5 801	12 838
полезных ископаемых	199	95
Обрабатывающие производства, из них:	116 512	87 264
производство пищевых продуктов	101 130	59 761
обработка древесины и производство изделий из дерева	497	311
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	240	202
производство прочих неметаллических изделий	1 456	10 495
металлургическое производство	906	1 815
производство машин и оборудования	1 881	4 473
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	4 273	693
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 407	3 275
Строительство, из них:	290 258	95 581
строительство зданий и сооружений	244 433	65 611
Транспорт и связь, из них:	46 665	72 872
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	492 337	205 545
Операции с недвижимым имуществом	168 410	155 036
Прочие виды деятельности	1 062 779	996 969
Физические лица	5 014 508	4 965 688
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 206 149	6 595 857

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 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	80 000
Итого полученные субординированные займы		-	364 260	364 260

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.07.2014г. у Банка нет финансовых обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	13 000	21 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	13 000	21 000
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	13 000	21 000

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2014 года 8 векселей, срок погашения «по предъявлении, но не ранее 23.04.2015 года и не позднее 16.06.2015 года», процентная ставка составляет от 6% до 7,5% (1 июля 2013 года: 11 векселей, сроки погашения до 15.06.2015 года, процентная ставка от 6% до 9,1% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 июля 2014 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 13 000 тыс. руб. (1 июля 2013 года: 21 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2014 года и в течение 1 полугодия 2013 года.

Отложенные налоговые обязательства

Начиная с 1 квартала 2014 г. Банк рассчитывает отложенные налоги. По состоянию на 01.07.2014 г. у Банка числится налоговое обязательство в сумме 1 801 тыс.руб., которое состоит из:

- отложенного налогового актива признаваемого в финансовом результате Банка в сумме 6 372 тыс. руб.
- отложенного налогового обязательства признаваемого в Капитале в сумме (-) 8 173 тыс.руб.

Прочие обязательства

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 июля 2014 г.	На 1 июля 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	103 952	85 208
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	436	3 560
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	37 785	35 275
Дивиденды к уплате	65 731	46 373
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9 963	11 779
Задолженность по расчетам с персоналом	3 506	4 126

Налоги к уплате	3 577	3 260
Доходы будущих периодов	1 400	0
Прочие	1 480	4 393
Итого прочие обязательства	113 915	96 987

Средства акционеров

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

Таблица 15

	На 1 июля 2014 г.		На 1 июля 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.

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 16

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугод. 2014 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугод. 2014 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугод. 2014 г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугод. 2013 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугод. 2013 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугод. 2013 г, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	330 943	284 838	-46 105	154 041	135 774	-18 267
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	424	417	-7	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	330 519	284 421	-46 098	154 041	135 774	-18 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 586	599	-2 987	420	871	451
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 063	4 713	-2 350	0	0	0
Прочие активы	10 448	7 976	-2 472	8 165	638	-7 527

Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	144 322	146 168	1 846	96 947	77 972	-18 975
Всего за отчетный период	496 362	444 294	-52 068	259 573	215 255	-44 318

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

тыс. руб.	01 июля 2014 г.	01 июля 2013 г.
Расходы на заработную плату и премии	50 853	50 881
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	17 953	17 320
Расходы на обучение	235	402
Прочие выплаты персоналу	231	208
Итого расходы на содержание персонала	69 272	68 811

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодии 2014 году составила 27,26 тыс. руб. (в 1 полугодии 2013 года – 26,93 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2014 и 1 полугодие 2013 годы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

Таблица 18

тыс. руб.	1 пол-е 2014 год	1 пол-е 2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль, сч.70611	144	6 373
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 421	5 261
Расходы по налогу на имущество	1 475	1 656
Расходы по прочим налогам и сборам	710	627
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	6 750	13 917

В течение 1 полугодия 2014 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Информация о выбытии/списание объектов основных средств

Информация о приобретении/выбытии объектов недвижимости в I полугодии 2014 года

Таблица 19

	Данные на отчетную дату					тыс. руб.
	Здания и земельные участки	Здания и земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	Здания и земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, сданные в аренду	Вложения в здания и земельные участки	Оборотные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость основных средств на начало года (балансовая)	200 206	41 521	0	13 236	87 455	342 417

Приобретения за отчетный период, в том числе	1 995	0	0	1 287	0	3 282
Перенос со счета на счет	8 223	-20'873	0	-8 223	18'977	-1'896
Переуступка, в счет погашения задолженности по кредитам (отступное)	0	0	0	0	29'002	29'002
Реализация за за отчетный период	0	0	0	0	0	0
Прочие выбытия	0	0	0	0	0	1 995
Стоимость основных средств на конец отчетного периода (балансовая)	210 424	20'647	0	6 300	135 434	372 805

Информация о приобретении/выбытии объектов недвижимости I полугодие 2013 г.

Таблица 20

	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года					тыс. руб.
	Здания и земельные участки	Здания и земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	Здания и земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, сданные в аренду	Вложения в здания и земельные участки	Оборотные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость основных средств на начало года (балансовая)	205'585	0	66'731	22 454	23 439	318 209
Приобретения за отчетный период	0	0	0	54	0	54
Перенос со счета на счет	9 247	20 648	-20 648	-9 247	0	0
Переуступка, в счет погашения задолженности по кредитам (отступное)	0	0	0	0	51'332	51'332
Реализация за за отчетный период	0	0	0	0	2'025	2'025
Прочие выбытия	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на конец отчетного периода (балансовая)	214'832	20'648	46'083	13 261	72 746	367 570

Данные указаны по первоначальной стоимости приобретения и выбытия.

За 1 полугодие 2014 г. Банком приобретена однокомнатная квартира стоимостью 1 995,0 т.р. (1 полугодие 2013 г. – 54,0 т.р. земельные участки).

За 1 полугодие 2014 г. переуступлено недвижимости в счет погашения задолженности на сумму 29 002,0 т.р. (1 полугодие 2013 г. – 51 332,0 т.р.).

За 1 полугодие 2014 г. недвижимость не реализовывалась. В 1 полугодии 2013 г. реализован жилой дом в г. Орске, ул. Островского, (списана первоначальная стоимость 2 025,0 т.р.).

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.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 1 полугодия 2014 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение полугодия начислены, но не выплачены.

Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2014 года отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за аналогичный период прошлого года, т.е. за 1 полугодии 2013 года.

Отчет исключает все начисленные доходы/расходы, операции не требующие денежных средств.

Таблица 21

	2014 г.	2013 г.
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	896	8 092
<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>	-124 764	-139 770
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	816 897	511 534
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</i>	692 133	371 764

Наиболее существенной неденежной операцией в 1 полугодии 2014 года являлось приобретение Банком в качестве отступного по просроченным кредитам объектов, отраженных в отчете о финансовом

положении по статье «Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"» в сумме 29 002 тыс. руб. (2013: 51 332 тыс. руб.).

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования на 01.07.2013 г. не имел и на 01.07.2014 г. не имеет.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В 1 полугодии 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Профиль рисков ОАО «НИКО-БАНК»

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

Таблица 22

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.

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

Таблица 23

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	78 136	243	6 647	20 460	50 786	73 292
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	52 705	90	6 419	20 071	26 125	50 217
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 431	153	228	389	24 661	23 075
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2 983	248	492	171	2 072	2 458
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 387	24	477	110	1 776	2 149
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	596	224	15	61	296	309

11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 142	0	2	0	1 140	1 141
	Итого просроченных активов	82 261	491	7 141	20 631	53 998	76 891

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	66 492	562	671	101	65 158	63 071
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 605	485	300	28	41 792	39 880
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23 887	77	371	73	23 366	23 191
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	1 798	237	62	202	1 297	1 527

10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 358	219	0	185	954	1 175
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	440	18	62	17	343	352
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 272	36	7	0	1 229	1 233
	Итого просроченных активов	69 562	835	740	303	67 684	65 831

Удельный вес просроченных активов в общем объеме чистой ссудной задолженности составил 1,45% на 01.07.2014 г. и 1,36% на 01.07.2013 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 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 25

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный			
											II	По категориям качества		
												III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 957 224	1 088 461	4 544 769	73 902	98 486	151 606	78 136	286 411	286 411	90 614	14 060	35 212	146 525
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 360 086	583 631	2 524 816	68 034	66 184	117 421	52 705	245 957	218 926	64 065	13 359	24 081	117 421
1.3	физических лиц	2 597 138	504 830	2 019 953	5 868	32 302	34 185	25 431	80 872	67 485	26 549	701	11 131	29 104
2	Требования по полученному % доходов	55 954	11 299	39 516	727	599	3 813	2 983	x	x	891	141	341	3 171
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	37 963	10 109	24 309	548	485	2 512	2 387	x	x	615	124	282	1 886
2.3	физических лиц	17 991	1 190	15 207	179	114	1 301	596	x	x	276	17	59	1 285
3	Справочно:	326 602	22 790	162 266	21 041	41 034	79 471	58 782	114 656	92 784	1 337	5 423	11 329	74 695
3.1	Реструктурированные ссуды	320 248	22 790	155 912	21 041	41 034	79 471	58 782	114 582	92 710	1 263	5 423	11 329	74 695
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6 354	0	6 354	0	0	0	0	74	74	74	0	0	0

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 26

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											Итого	II	III	IV
1	Ссуды и приравненная к ней задолженность:	5 335 552	1 638 233	3 283 972	251 522	89 818	72 007	66 492	237 569	212 876	48 995	53 196	38 806	71 879
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 973 977	601 898	2 020 061	230 806	73 932	47 280	42 605	177 804	163 137	28 191	52 113	35 563	47 280
1.3	физических лиц	2 361 575	1 036 335	1 263 911	20 716	15 886	24 727	23 887	59 765	49 739	20 804	1 083	3 253	24 599
2	Требования по получению % доходов	64 069	19 208	39 206	2 626	599	2 430	1 797	x	3 741	532	535	248	2 426
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	32 474	9 405	19 240	2 321	554	954	1 358	x	1 963	274	514	221	954
2.3	физических лиц	31 595	9 803	19 966	305	45	1 476	439	x	1 778	258	21	27	1 472
3	Справочно:	178 902	17 248	29 638	7 605	61 290	63 121	58 235	97 805	94 315	857	1 478	28 885	63 095
3.1	Реструктурированные ссуды	170 923	17 248	21 659	7 605	61 290	63 121	58 235	97 725	94 235	777	1 478	28 885	63 095
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	7 979	0	7 979	0	0	0	0	80	80	80	0	0	0

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

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 27

тыс.руб.		01.07.2014	01.07.2013
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 219 249*	2 820 387*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	266 325**	121 826**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	8,27	4,32
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	105 908	79 496
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	18 230	33 500
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	142 187	8 830
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 571 101*	2 331 075*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	53 923**	49 097**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,1	2,1
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 925	4 058
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	32 648	33 748
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	2 650	1 949
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	1 827	787
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	10 874	8 555

*в Таблице 26 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей (см.Таблицу 8)

**в Таблице 26 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и в Таблице 25 стр.3.1.по состоянию на 01.07.2014г. и в Таблице 26 стр.3.1 по состоянию на 01.07.2013г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.07.2014 года 23% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.07.2014г. 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 62 372,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2014г.;
- кредиты на сумму 762,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- кредиты на сумму 22 643,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 135 000,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- по кредитам на сумму 20 062,0 тыс.руб. есть решение суда;
- по кредитам на сумму 20 486,0 тыс.руб. введено конкурсное производство;
- по кредитам на сумму 5 000,0 тыс.руб. подано заявление в суд.

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

Таблица 28

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	7 000	0	7 000
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	7 000	0	7 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	458 285	51 849	510 134
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	370 425	28 477	398 902
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	21 900	21 900
<i>Спецтехника, транспортные ср-ва</i>	0	87 860	1 472	89 332
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	17 897 452	7 175 742	25 073 193
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	2 805 994	299 021	3 105 014
<i>Залог имущественных прав</i>	0	229 471	318 168	547 639
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	8 942	1 988 721	1 997 663
<i>Транспортные средства, спецсредства</i>	0	535 022	323 179	858 201
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	14 037 538	4 246 653	18 284 191
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	280 485	0	280 485
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	18 362 737	7 227 591	25 590 327

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 29

	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
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Спецтехника</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	500 203	205 871	706 074

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	500 203	198 787	698 990
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2 760	2 760
Транспортные средства	0	0	3 472	3 472
Спецтехника	0	0	852	852
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	13 174 891	6 095 373	19 270 264
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 253 453	305 601	2 561 054
Залог имущественных прав	0	130 787	243 206	373 993
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	23 942	1 419 936	1 443 878
Транспортные средства, спецтехника	0	498 862	272 809	771 671
Гарантии и поручительства	0	10 121 069	3 853 258	13 974 327
Товары в обороте, оборудование	0	144 779	563	145 342
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	13 675 094	6 301 244	19 976 338

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Таблица 30

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	218 963	0	0	0	0	218 963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	387 722	0	0	0	61 498	449 220
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	61 498	61 498
3	Средства в кредитных организациях	77 534	0	0	0	7 996	85 530
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	27 299	692 592	1 147 717	3 802 001	1 204	5 670 813
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 874	48 323	283 562	1 907 169	15 906	2 270 834
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 017	0	33 017
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	12 894	12 894
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	361 317	361 317
10	Прочие активы	0	0	0	0	249 770	249 770
11	Итого активов	727 392	740 915	1 431 279	5 742 187	710 585	9 352 358
	Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	950 000	0	0	0	0	950 000
12	Средства кредитных организаций	30 276	0	0	0	0	30 276
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 234 422	1 070 521	1 899 307	3 000 581	1 318	7 206 149
13.1	Вклады физических лиц	356 039	927 741	1 449 257	2 280 187	0	5 013 224
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 000	0	13 000
16	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 801	1 801
17	Прочие обязательства	0	0	0	0	113 915	113 915
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	22 475	22 475
19	Итого обязательств	2 214 698	1 070 521	1 899 307	3 013 581	139 509	8 337 616

	Чистый разрыв ликвидности	-1 487 306	-329 606	-468 028	2 728 606	571 076	1 014 742
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 487 306	-1 816 912	-2 284 940	443 666	1 014 742	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 31

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	223 227	0	0	0	0	223 227
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 829	0	0	0	91 472	178 301
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	83 970	83 970
3	Средства в кредитных организациях	54 206	0	0	0	0	54 206
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	36 506	573 448	1 073 756	3 411 350	27 616	5 122 676
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 706	313 586	326 015	1 440 234	15 991	2 126 532
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	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	4 935	4 935
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	361 064	361 064
10	Прочие активы	0	0	0	0	150 471	150 471
11	Итого активов	431 474	887 034	1 399 771	4 851 584	651 549	8 221 412
	Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	200 000	0	0	0	0	200 000
12	Средства кредитных организаций	461 911	0	0	0	0	461 911
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	726 192	837 924	2 398 282	2 631 613	1 846	6 595 857
13.1	Вклады физических лиц	260 415	797 724	2 269 822	1 635 881	0	4 963 842
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	21 000	0	0	21 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	96 987	96 987

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24 365	24 365
18	Итого обязательств	1 388 103	837 924	2 419 282	2 631 613	123 198	7 400 120
	Чистый разрыв ликвидности	-956 629	49 110	-1 019 511	2 219 971	528 351	821 292
	Совокупный разрыв ликвидности	-956 629	-907 519	-1 927 030	292 941	821 292	

Рыночный риск

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 32

На 1 июля 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380 694	0	0	1 380 694
Итого	1 380 694	0	0	1 380 694

Таблица 33

На 1 июля 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	1 583 669	0	0	1 583 669
Итого	1 583 669	0	0	1 583 669

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 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 34

На 1 июля 2014 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с 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	27 299	692 592	1 147 717	3 802 001	1 204	5 670 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 874	48 323	283 562	1 907 169	15 911	2 270 834
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	33 017	0	33 017
Итого процентных активов	43 173	740 915	1 431 279	5 742 187	17 110	7 974 664
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	950 000	0	0	0	0	950 000
Средства кредитных организаций	30 276	0	0	0	0	30 276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 234 422	1 070 521	1 899 307	3 000 581	1 318	7 206 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 000	0	13 000
Итого процентных обязательств	2 214 698	1 070 521	1 899 307	3 013 581	1 318	8 199 425
Процентный разрыв	-2 171 525	-329 606	-468 028	2 728 606	15 792	-224 761

Таблица 35

На 1 июля 2013 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	36 506	573 448	1 073 756	3 411 350	27 616	5 122 676
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 706	313 586	326 015	1 440 234	15 991	2 126 532
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	67 212	887 034	1 399 771	4 851 584	43 607	7 249 208
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	200 000	0	0	0	0	200 000
Средства кредитных организаций	461 911	0	0	0	0	461 911
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	726 192	837 924	2 398 282	2 631 613	1 846	6 595 857
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	21 000	0	0	21 000
Итого процентных обязательств	1 388 103	837 924	2 419 282	2 631 613	1 846	7 278 768
Процентный разрыв	-1 320 891	49 110	-1 019 511	2 219 971	41 761	-29 560

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.

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.

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

Таблица 36

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	29 725	18 058	0	47 783
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	51 215	7 913	127	59 255
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	719 494	0	0	719 494
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	154 530	27 933	0	182 463
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0
11	Итого активов	954 964	53 904	127	1 008 995
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	30 270	0	0	30 270
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	907 435	53 739	36	961 210
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	6 420	27	0	6 447
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 800	0	0	2800
19	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
18	Итого обязательств	946 925	53 766	36	1 000 727
	Открытая валютная позиция	8 039	138	91	8 268

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	40 368	15 517	0	55 885

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	24 095	12 963	45	37 103
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	539 460	0	0	539 460
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	63 632	4 316	0	67 948
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0
11	Итого активов	667 555	32 796	45	700 396
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	16 357	0	0	16 357
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	642 406	33 726	0	676 132
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	7 952	0	0	7 952
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
19	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
18	Итого обязательств	666 715	33 726	0	700 441
	Открытая валютная позиция	840	-930	45	930

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.

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.

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.

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, начальник службы по управлению рисками 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).

Операции со связанными сторонами

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

Таблица 38

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		6 мес. 2014 г.	6 мес. 2013 г.	6 мес. 2014 г.	6 мес. 2013 г.	6 мес. 2014 г.	6 мес. 2013 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	13 071	4 715	0	0
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	выдано за отчетный период	0	0	700	5 800	0	0
	погашено за отчетный период	0	0	852	1114	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	12 919	9 401	0	0
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	недополученный доход – нерыночные условия кредита	0	0	46	36	0	0

1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	приобретено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
	реализовано за отчетный период	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50 189	100 373	1 842 046	2 187 973	57 431	52 720
	привлечено за отчетный период	186 006	135 065	3 313 810	2 261 165	1 128 275	598 675
	возвращено за отчетный период	185 272	185 303	3 702 875	2 444 334	1 129 306	588 607
	влияние курсовых разниц	0	0	14 254	39 200	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 923	50 135	1 467 235	2 044 004	56 400	62 788
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	364 260	29 800	0	0	0	254 460
	привлечено за отчетный период	0	334 460	0	0	0	0
	возвращено за отчетный период	0	0	0	0	0	254 460
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	364 260	364 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
	погашено за отчетный период	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	192 505	0	0	191 469	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	50 000	50 000	0	0	50 000	50 000
1.9	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	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	781	364	0	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	2 250	4 028	61 965	92 398	2 250	2 250
2.3	процентные расходы по субординированным займам	16 392	13 647	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	8 108	6 887	0	0
2.8	комиссионные доходы	29	22	235	155	366	212
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	0	0	0	0	2 708	2 708
3.1.	Расходы по аренде	0	0	0	0	2 708	2 708
3.1.1	Не рыночные условия, излишне уплаченный расход	0	0	0	0	1 040	1 040
3.2.	Коммунальные платежи	0	0	0	0	0	0
3.3	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

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

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

На 01.07.2014 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 2013 годом и составили в 1 полугодии 2014г. – 8 108 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 958 тыс.руб., ЕСН – 1 376 тыс. руб. (в 1 полугодии 2013г. выплаты составили 6 887 тыс. руб. , в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 995 тыс.руб., ЕСН – 995 тыс.руб.).

В 1 полугодии 2014г. и в 1 полугодии 2013г. дивиденды, по итогам года начислены, но не выплачены. Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.07.2014 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.07.2013 г. 9 человек, это 5 членов Совета Директоров и 4 членов Правления Банка).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 1 полугодии 2014 и 1 полугодии 2013 годах Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

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

Таблица 39

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Резерв на возможные потери				
			По категориям качества							Итого	Фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	636 153	105 628	456 568	72 536	1 421	0	20 522	20 267	20 267	4 281	15 233	753	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	108 157	22 466	84 617	1 074	0	0	1 870	1 870	1 870	1 645	225	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	35 315	14 327	10 988	10 000	0	0	2 228	2 228	2 228	128	2 100	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	779 625	142 421	552 173	83 610	1 421	0	24 620	24 365	24 365	6 054	17 558	753	0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.07.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 41

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

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.07.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 42

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

Прекращенная деятельность

В 1 полугодие 2014 году Советом Директоров не принимались решения о прекращение деятельности Дополнительных офисов ОАО «НИКО-БАНК».

Прибыль на акцию

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

« 11 » августа 2014г.



Сладков
Литвинова

Е.В.Сладков

Т.В.Литвинова