

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2014 года**

Содержание

Существенная информация о Банке	
Общая информация о Банке	
Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	
Денежные средства и их эквиваленты	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Чистая ссудная задолженность	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	
Прочие активы	
Средства кредитных организаций	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Выпущенные долговые обязательства	
Отложенные налоговые обязательства	
Прочие обязательства	
Средства акционеров	
Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	
Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	
Информация о расходах на содержание персонала	
Информация о начисленных (уплаченных) налогах	
Информация о выбытии/списании объектов основных средств	
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	
Политика и процедуры управления капиталом	
Дивиденды	
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	
Страновая концентрация активов и обязательств	
Кредитный риск	
<i>Сведения о реструктурированных ссудах</i>	
Риск ликвидности	
Рыночный риск	
Нефинансовые риски	
Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	
Операции со связанными сторонами	
Внебалансовые обязательства	
Прекращенная деятельность	
Прибыль на акцию	

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ОАО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО - КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОАО «НИКО-БАНК» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 702, выданной Банком России 07.04.2014 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 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, ул.Правды, 14.

По состоянию на 01.10.2014 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2014 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 течение 9 месяцев 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 октября 2014	На 1 октября 2013 г.
Наличные денежные средства	252 360	260 860
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	266 061	92 568

Корреспондентские счета в банках	54 915	123 570
- Российской Федерации	53 703	121 310
- других стран	1 212	2 260
Резервы под обесценение	39	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	573 297	476 998

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 октября 2014	На 1 октября 2013
Межбанковские кредиты	0	0
Векселя кредитных организаций	0	340 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 954 200	3 215 368
Кредиты государственным организациям	328 940	286 860
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 965 945	2 374 792
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	58 304	44 871
Кредиты индивидуальным предпринимателям	436 905	354 784
Просроченные кредиты ИП	13 893	471
Векселя юридических лиц	149 526	153 590
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 (факторинг)	687	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 814 555	2 541 350
Потребительские кредиты	1 431 101	1 359 310
Ипотечные кредиты	1 266 070	1 065 244
Автокредиты	43 664	59 473
Просроченные кредиты физических лиц	24 615	23 959
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	49 105	33 364
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 768 755	6 096 718
Фактически сформированный резерв на возможные потери	307 784	232 304
Итого чистая ссудная задолженность	6 460 971	5 864 414

* Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» по состоянию на 01.10.2013г. пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в

сумме 33 364 тыс.руб. и РВП по ней в сумме 217 тыс.руб. 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 октября 2014 г.	На 1 октября 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	433 699	389 095
добыча топливно-энергетических	433 699	389 095
полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	269 857	191 483
производство пищевых продуктов	41 623	28 883
обработка древесины и производство изделий из		
дерева	13 500	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	14 985	3 920
производство прочих неметаллических изделий	0	2 200
металлургическое производство	94 051	60 675
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	17 400
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих		
областях	76 300	49 540
Строительство, из них:	445 457	276 310
строительство зданий и сооружений	370 207	248 844
Транспорт и связь, из них:	430 205	374 730
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	1 178 745	920 154
Операции с недвижимым имуществом	434 023	332 890
Прочие виды деятельности	412 601	397 621
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 803 987	3 061 778
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2'923'358	2'256'178
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	450'798	355'255

Примечание: Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.3 меньше аналогичной суммы из табл.2 на величину равную по состоянию на 01.10.2014г. - 150 213 тыс.руб. (задолженность по векселям юр.лиц на – 149 526 тыс.руб. и задолженность по факторингу – 687 тыс.руб.), по состоянию на 01.10.2013г. – 153 590 тыс.руб. (задолженность по векселям юр.лиц).

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

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 октября 2014 г.	На 1 октября 2013
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	858 671	1 067 638

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	1	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	858 670	1 067 638
Облигации кредитных организаций	2	83 414
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	381 780	477 184
Облигации предприятий транспорта	115 435	127 905
Облигации организаций финансового посредничества	161 331	127 178
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	0	21 974
Облигации предприятий металлургической промышленности	0	53 887
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	120 962	0
Облигации предприятий оптовой торговли	0	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	49 680	50 920
Облигации предприятий химической промышленности	0	19 272
Облигации предприятий строительства	0	100
Облигации предприятий розничной торговли	29 480	65 532
Облигации предприятий машиностроения	0	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	0
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	40 272
Облигации АПК	0	0
Акции всего, в т.ч.	16 687	10 015
Акции АПК и с/х	0	0
Акции предприятий связи	1 434	419
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	26	423
Акции предприятий энергетической отрасли	6 024	4 565
Акции предприятий нефтепереработки	787	847
Акции предприятий строительства	4 655	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	875 358	1 077 653
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	1 302 554	963 358
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	28 890	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 273 664	963 358
Облигации кредитных организаций	77 766	137 248
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	568 103	97 294
Облигации предприятий транспорта	11 559	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	52 076	52 741
Облигации организаций финансового посредничества	156 938	325 077
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	111 711	117 827
Облигации предприятий строительства	93 333	96 266
Облигации предприятий связи и информационных технологий	25 389	0
Облигации АПК	0	0
Облигации предприятий розничной торговли	144 587	85 477
Облигации предприятий машиностроения	32 202	51 428

Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Акции всего, в т.ч.	0	6 038
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Акции предприятий связи	0	1 011
Акции предприятий строительства	0	2 508
Акции предприятий энергетической отрасли	0	2 519
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	1 302 554	969 396
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 177 912	2 047 049

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2014 года сроки погашения облигаций от 05.02.2015 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,224% до 13,75% в зависимости от выпуска (на 1 октября 2013 года: сроки погашения от 11.03.2014 года до 31.12.2049 года, ставка купонного дохода варьируется от 5,625% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 октября 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 423 516 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 октября 2013 года акции и корпоративные облигации справедливой стоимостью 856 429 тыс.руб., переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

Банк в течение 3 кв.2013г. и 3 кв.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 октября 2014	На 1 октября 2013
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	34339	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	34339	0
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	2986	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37325	0

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 6

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2014	184036	24369	14703	36881	39	75926	335954
Увеличение стоимости основных средств, всего	10218	6831	20270	10010	0	60294	107623
в т.ч. за счет:							
Поступления за квартал	10218	0	18883	10010	0	59275	98386
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	6831	1387	0	0	1019	9237
Уменьшение стоимости основных средств, всего	3755	21900	29549	10404	4	44132	109744
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	3755	362	0	10148	0	0	14265
Продажа за квартал	0	0	0	121	0	17886	18007
Списания за квартал	0	18978	28606	135	0	12093	59812
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	2560	943	0	0	14153	17656
Стоимость основных средств на 1 октября 2014	190499	9300	5424	36487	35	92088	333833

Таблица 7

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2013	187265	40985	24503	37422	45	24246	314466
Увеличение стоимости основных средств, всего	16367	0	20868	11573	0	62123	110931
в т.ч. за счет:		0					
Поступления за квартал	15591	0	20868	11573	0	61835	109867
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	776	0	0	0	0	288	288

Уменьшение стоимости основных средств, всего	8628	891	30314	11583	5	20795	72216
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	3734	891	0	9826	5	0	14456
Продажа за квартал	3788	0	0	663	0	4379	8830
Списания за квартал	0	0	29842	1094	0	10389	41325
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	1106	0	472	0	0	6027	7605
Стоимость основных средств на 1 октября 2013	195004	40094	15057	37412	40	65574	353181

По состоянию на 1 октября 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 117 548 тыс. руб., (на 1 октября 2013 г. - 70 398 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 28 016 тыс. руб. (на 1 октября 2013 г. - 8 505 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 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

ОАО «НИКО-БАНК» приобрел права требования на нежилые помещения на сумму 20 604,5 тыс.руб., в которых планирует открывать новые структурные подразделения Банка.

Прочие активы

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2014	На 1 октября 2013
Финансовые активы, всего	99 001	71 566
Долгосрчные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Дебиторская задолженность по реализованным залковым</i>	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	99 001	71 566
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	14 681	101
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	16 489	11 654
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	66 082	63 120
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	8 430	2 421
Резерв на возможные потери по финансовым активам	6 681	5 730
Нефинансовые активы, всего	27 217	28 965
Долгосрчные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	27 217	28 965
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	9 633	8 720*
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	514	782**
<i>Расходы будущих периодов</i>	7 079	8 333
<i>Прочие</i>	9 991	11 148
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	18
Итого прочие активы	126 218	100 531

*Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 33 364 тыс.руб. и включения их в гр.4 по стр.5 «Чистая ссудная задолженность».

**Для сопоставимости данных в форме 0409806 за 1 кв.2014г. с данными за 1 кв.2013г. из авансовых платежей по налогам исключены текущие платежи по налогу на прибыль.

Средства кредитных организаций

Таблица 9

тыс. руб.	На 1 октября 2014	На 1 октября 2013
Корреспондентские счета других банков	9	9
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	154 693	302 518
Итого средства кредитных организаций	154 702	302 527

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 9 месяцев 2014 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 октября 2014	На 1 октября 2013
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	693	60 152
Текущие/расчетные счета	693	55 152
Срочные депозиты	0	5 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 876 063	1 867 432
Текущие/расчетные счета	639 510	493 777
Срочные депозиты	926 293	1 009 395
Субординированные депозиты	310 260	364 260
Физические лица всего, в т.ч.:	5 234 281	4 825 837
Текущие/расчетные счета	147 316	130 072
Срочные депозиты	5 075 424	4 694 278
Прочие	11 541	1 487
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 111 037	6 753 421

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 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 октября 2014 г.	На 1 октября 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	12'726	8'750

добыча топливно-энергетических	12'661	8'687
полезных ископаемых	65	63
Обрабатывающие производства, из них:	118'132	107'345
производство пищевых продуктов	87'567	73'500
обработка древесины и производство изделий из дерева	1'175	362
целлюлозно-бумажное производство	3'065	2'262
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	225	185
производство прочих неметаллических изделий	13'926	10'896
металлургическое производство	5'219	8'754
производство машин и оборудования	3'603	3'317
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	2'454	1'536
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	2'240	6'351
Строительство, из них:	314'017	263'547
строительство зданий и сооружений	277'824	231'756
Транспорт и связь, из них:	45'434	104'640
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	344'052	249'089
Операции с недвижимым имуществом	258'344	324'139
Прочие виды деятельности	779'357	862'186
Физические лица	5'222'740	4'824'350
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7'099'496	6'751'933

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 октября 2014 г.	На 1 октября 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	0	54 000
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	29.06.2020	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	22.05.2020	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Итого полученные субординированные займы			310 260	364 260

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2014г. 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 октября 2014	На 1 октября 2013
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	158 000	31 200
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	158 000	31 200
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	158 000	31 200

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2014 года 17 векселей, срок погашения «по предъявлении, но не ранее 24.09.2014 года и не позднее 16.06.2015 года», процентная ставка составляет от 6% до 10,5% (на 1 октября 2013 года: 6 векселей, сроки погашения до 25.02.2015 года, процентная ставка от 6% до 9,1% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 октября 2014 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 13 000 тыс. руб. (на 1 октября 2013 года: 31 200 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 9 месяцев 2014 года и в течение 9 месяцев 2013 года.

Отложенные налоговые обязательства

В 2013г. Банк не рассчитывал отложенные налоги. Начиная с 1 квартала 2014 года Банк в соответствии с указанием Банка России рассчитывает отложенные налоги. По состоянию на 01.10.2014 г. у Банка числится отложенный налоговый актив, рассчитанный по результатам 6 месяцев 2014г. в сумме 1 105 тыс.руб.. На дату составления публикуемой отчетности за 9 месяцев Банком рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 1 419 тыс.руб., который состоит из:

Таблица 14

Счета по учету	на 01.10.14	Примечание
----------------	-------------	------------

Добавочный капитал, из них:	24'605'571	
10609 добавочный капитал (пассив)	27'265'094	Отложенный налоговый актив, признаваемый в Капитале
10610 добавочный капитал (актив)	-2'659'523	Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в Капитале
70616 налог на прибыль на отложенный налог	-23'186'448	Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в финансовом результате
ИТОГО	1'419'124	Отложенный налоговый актив

Прочие обязательства

Таблица 15

тыс. руб.	На 1 октября 2014	На 1 октября 2013 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	158 086	34 644
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	0	0
<i>Кредиторская задолженность</i>	109 159	2 492
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	2 240	1 315
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	46 687	30 837
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	11 634	7 735
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	3 415	4 333
<i>Налоги к уплате</i>	4 892	3 342
<i>Доходы будущих периодов</i>	3 327	0
<i>Прочие</i>	0	60
Итого прочие обязательства	169 720	42 379

Средства акционеров

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

Таблица 16

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

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

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

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 17

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2014 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2013 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2013 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2013 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	493'742	426'219	-67'523	226'338	188'850	-37'502
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	851	812	-39	0	0	0
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	492'891	425'407	-67'484	226'338	188'850	-37'502**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3'977	916	-3'061	610	946	336
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7'697	4713	-2'984	0	0	0
Прочие активы	19'617	10'759	-8'860*	8'711	2066	-6'631**
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	230'900	229'634	-1'264	149'264	138'262	-11'002**
Всего за отчетный период	755'933	672'241	-83'692	384'923	330'124	-54'799

*За 9 месяцев 2014г. была списана задолженность за счет резервов на сумму 9 тыс.руб. по прочим активам.

**За 9 месяцев 2013г. была списана задолженность за счет резервов на сумму 1 171 тыс.руб., из них: по ссудной задолженности на сумму 109 тыс.руб., по прочим активам на сумму 1 062 тыс.руб.

Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 18

тыс. руб.	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Расходы на заработную плату и премии	82'776.00	80'515.00
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26'834.00	25'589.00
Расходы на обучение	475.00	622.00
Прочие выплаты персоналу	316.00	314.00

Итого расходы на содержание персонала	110'401.00	107'040.00
---------------------------------------	------------	------------

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 месяцев 2014 года составила 27,0 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 года - 24,0 тыс. руб.).

Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2014 и 9 месяцев 2013 года, отраженные в Отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

Таблица 19		
тыс. руб.	9 мес. 2014 года	9 мес. 2013 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	25 156	11 370
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 813	7 185
Расходы по налогу на имущество	2 754	3 310
Расходы по прочим налогам и сборам	2 162	928
Отложенное налоговое обязательство	4 330	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	40 215	22 793

В течение 9 месяцев 2014 года ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Информация о выбытии/списание объектов основных средств

В течение 9 месяцев 2014 года было реализовано внеоборотных запасов на сумму 17 883 тыс.руб. (это имущество, полученное по договорам об отступном). Выручка от реализации составила 25 765 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.

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 9 месяцев 2014 года банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 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 9 месяцев 2013 года.

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

Таблица 20

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

Наиболее существенной неденежной операцией за 9 месяцев 2014 года явилось приобретение Банком в качестве отступного по просроченным кредитам недвижимого имущества в сумме 29 002 тыс.руб. (в 2013 году – 52 210 тыс.руб.)

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования на 01.10.2013 г. не имел и на 01.10.2014 г. не имеет.

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В течение 9 месяцев 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 21

Группа риска	Класс риска	Вид риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Системный риск
		Страновой риск

		Риск потери деловой репутации
Внутренние риски	Финансовые риски	Кредитный риск
		Рыночные риски (процентный риск, фондовый риск, валютный риск)
		Риск 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 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 22

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	96'812	5'193	15'201	15'568	60'850	89'639
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	72'197	4'944	15'123	15'004	37'126	66'012
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	24'615	249	78	564	23'724	23'627
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	3'338	561	9	567	2'201	2'478
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2'610	249	8	477	1'876	2'163
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	728	312	1	90	325	315
11	Прочие требования (комиссии, иное)	995	0	0	0	995	994
	Итого просроченных активов	101'145	5'754	15'210	16'135	64'046	93'111

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 23

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	69'301	1'907	1'419	1'036	64'939	64'801
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	45'342	1'496	1'391	728	41'727	41'966
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23'959	411	28	308	23'212	22'835
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	40'272	40'272	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2'214	445	165	225	1'379	1'588
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1'458	0	158	211	1'089	1'284
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	756	445	7	14	290	304
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1'288	0	0	0	1'288	1'285
	Итого просроченных активов	113'075	42'624	1'584	1'261	67'606	67'674

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,43% на 01.10.2014 г. и 1,14% на 01.10.2013 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 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6'768'755	1'132'011	5'084'965	303'743	79'252	168'784	96'812	387'874	307'784	98'591	20'255	27'186	161'752
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'954'200	585'162	2'996'761	183'035	63'850	125'392	72'197	281'251	236'252	68'658	19'389	22'813	125'392
1.3	физических лиц	2'814'555	546'849	2'088'204	120'708	15'402	43'392	24'615	106'623	71'532	29'933	866	4'373	36'360
2	Требования по получению % доходов	66'975	15'510	45'032	1'806	623	4'004	4'231	x	4'557	1'001	195	340	3'021
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	48'418	14'265	29'075	1'753	485	2'840	2'610	x	3'028	681	189	282	1'876
2.3	физических лиц	18'557	1'245	15'957	53	138	1'164	1'621	x	1'529	320	6	58	1'145
3	Справочно:	330'144	22'739	198'376	1'524	33'935	73'570	63'943	98'431	83'905	3'756	235	6'369	73'545
3.1	Реструктурированные ссуды	324'329	22'739	192'561	1'524	33'935	73'570	63'943	98'364	83'838	3'689	235	6'369	73'545
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)	5'815	0	5'815	0	0	0	0	67	67	67	0	0	0

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 01.10.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 25

№	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	V
1	Ссудная и причитающаяся к ней задолженность:	6'096'718	2'333'324	3'304'368	285'795	95'957	77'274	69'301	257'093	232'304	232'304	55'385	56'910	48'167	71'842
1.1	кредитных организаций	340'000	340'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3'215'368	848'637	1'970'164	267'896	74'269	54'402	45'342	193'421	179'639	179'639	30'283	56'196	44'084	49'076
1.3	физических лиц	2'541'350	1'144'687	1'334'204	17'899	21'688	22'872	23'959	63'672	52'665	52'665	25'102	714	4'083	22'766
2	Требования по получению % доходов	64'297	23'260	34'966	2'655	447	2'969	3'391	x	x	3'881	598	521	319	2'443
2.1	кредитных организаций	6'640	6'640	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	36'492	15'134	17'029	2'445	369	1'515	1'458	x	x	2'067	270	513	295	989
2.3	физических лиц	21'165	1'486	17'937	210	78	1'454	1'933	x	x	1'814	328	8	24	1'454
3	Справочно:	302'442	11'766	159'853	4'377	58'644	67'802	60'810	112'014	97'023	97'023	729	260	33'642	62'392
3.1	Реструктурируемые ссуды	290'974	11'766	148'385	4'377	58'644	67'802	60'810	111'899	96'908	96'908	614	260	33'642	62'392
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)	11'468	0	11'468	0	0	0	0	115	115	115	115	0	0	0

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 26

тыс.руб.		01.10.2014	01.10.2013
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 804 674*	3 061 778*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	262 622**	248 977**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	6,9	7,8
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	92 204	62 425
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	152 188	153 052
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 765 450*	2 507 986*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	44 839**	41 997**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	1,6	1,7
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 612	3 744
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	21 127	23 902
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	2 593	463
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	3 497	3 712
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	12 010	10 176

* указана только ссудная задолженность без учета векселей и требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа. (см.Таблицу 2).

** 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 01.10.2014г. и в Таблице 26 стр.3.1 по состоянию на 01.10.2013г.(за исключением реструктурированных требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа).

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.10.2014 года 31% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.10.2014г. 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 10 092,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2014г.;
- кредиты на сумму 73 938,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- кредиты на сумму 33 087,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;

- кредиты на сумму 105 000,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- по кредитам на сумму 20 029,0 тыс.руб. есть решение суда;
- по кредитам на сумму 20 476,0 тыс.руб. введено конкурсное производство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 27

	Межбанко вские 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 землей</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	706'689	38'324	745'013
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	632'715	13'484	646'199
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	23'760	23'760
<i>Спецтехника</i>	0	0	1'080	1'080
<i>Транспортные средства</i>	0	73'974	0	73'974
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	20'030'440	9'671'770	29'702'210
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	2'601'687	872'714	3'474'401
<i>Залог имущественных прав</i>	0	212'562	331'739	544'301
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	8'942	2'113'543	2'122'485
<i>Транспортные средства</i>	0	595'990	243'385	839'375
<i>Спецтехника</i>	0		30'474	30'474
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	16'227'602	6'079'915	22'307'517
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	383'657	0	383'657
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	20'744'129	9'710'094	30'454'223

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2013 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	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	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	321'154	45'255	366'409
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	321'154	37'999	359'153
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2'760	2'760
Транспортные средства	0	0	2'061	2'061
Спецтехника	0	0	2'435	2'435
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	14'823'712	6'692'314	21'516'026
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2'524'650	435'630	2'960'280
Залог имущественных прав	0	115'451	266'490	381'941
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	34'142	1'620'598	1'654'740
Транспортные средства	0	308'573	289'766	598'339
Спецтехника	0	0	21'886	21'886
Гарантии и поручительства	0	11'554'928	4'057'944	15'612'872
Товары в обороте, оборудование	0	285'968	0	285'968
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	15'144'866	6'737'569	21'882'435

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 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 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 29

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	252 360	0	0	0	0	252 360
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	266 061	0	0	0	66 206	332 267
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	66 206	66 206
3	Средства в кредитных организациях	45 665	0	0	0	9 211	54 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	71 261	1 020 380	1 229 401	4 134 255	5 674	6 460 971
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	234 453	115 469	1 811 303	16 687	2 177 912
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34 339	0	34 339
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	443	443
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	5 436	5 436
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	333 833	333 833
11	Прочие активы	0	0	0	0	126 218	126 218
12	Итого активов	635 347	1 254 833	1 344 870	5 979 897	563 708	9 778 655
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 198 016	0	0	0	0	1 198 016
14	Средства кредитных организаций	154 702	0	0	0	0	154 702
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 990	1 068 631	1 976 182	2 912 234	0	7 111 037
15.1	Вклады физических лиц	509 350	975 631	1 832 282	1 967 760	0	5 285 023

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
17	Выпущенные долговые обязательства	145 000	0	13 000	0	0	158 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 330	4 330
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	169 720	169 720
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	25 585	25 585
22	Итого обязательств	2 651 708	1 068 631	1 989 182	2 912 234	199 635	8 821 394
	Чистый разрыв ликвидности	-2 016 361	186 202	-644 312	3 067 663	364 073	
	Совокупный разрыв ликвидности	-2 016 361	-1 068 631	-2 474 471	593 192	957 265	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2013 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	260 860	0	0	0	0	260 860
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	85 143	0	0	0	85 898	171 041
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78 473	78 473
3	Средства в кредитных организациях	123 570	0	0	0	0	123 570
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	22 187	831 333	1 100 571	3 877 176	33 364	5 864 631
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 473	162 393	200 331	1 586 799	16 053	2 047 049
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	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2 577	2 577
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	319 817	319 817
11	Прочие активы	0	0	0	0	133 461	133 461
12	Итого активов	573 233	993 726	1 300 902	5 463 975	591 170	8 923 006
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	750 000	0	0	0	0	750 000
14	Средства кредитных организаций	302 527	0	0	0	0	302 527
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	926 266	1 602 107	1 363 444	2 861 604	0	6 753 421
15.1	Вклады физических лиц	311 650	1 282 985	1 255 439	1 974 276	0	4 824 350
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	6 000	0	25 200	0	31 200
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	42 379	42 379
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	16 609	16 609
22	Итого обязательств	1 978 793	1 608 107	1 363 444	2 886 804	58 988	7 896 136
	Чистый разрыв ликвидности	-1 405 560	-614 381	-62 542	2 577 171	532 182	
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 405 560	-2 019 941	-2 082 483	494 688	1 026 870	

Рыночный риск

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 31

На 1 октября 2014 года <i>тыс. руб.</i>	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	1 224 430	0	0	1 224 430
Итого	1 224 430	0	0	1 224 430

Таблица 32

На 1 октября 2013 года <i>тыс. руб.</i>	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	1 428 422	0	0	1 428 422
Итого	1 428 422	0	0	1 428 422

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 33

На 1 октября 2014 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с 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	71 261	1 020 380	1 229 401	4 134 255	5 674	6 460 971
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	234 453	115 469	1 811 303	16 687	2 177 912
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	34 339	0	34 339
Итого процентных активов	17 261	1 254 833	1 344 870	5 979 897	22 361	8 673 222
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 198 016	0	0	0	0	1 198 016
Средства кредитных организаций	154 702	0	0	0	0	154 702
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 990	1 068 631	1 976 182	2 912 234	0	7 111 037
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	145 000	0	13 000	0	0	158 000
Итого процентных обязательств	1 705 649	1 409 304	1 822 595	3 016 988	177	7 954 713
Процентный разрыв	-1 668 168	-628 773	-746 933	2 917 643	20 664	-105 567

Таблица 34

На 1 октября 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 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	22 187	831 333	1 100 571	3 877 176	33 364	5 864 631
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 473	162 393	200 331	1 586 799	16 053	2 047 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0	0	0	0	0

погашения						
Итого процентных активов	103 660	993 726	1 300 902	5 463 975	49 417	7 911 680
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	750 000	0	0	0	0	750 000
Средства кредитных организаций	302 527	0	0	0	0	302 527
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	926 266	1 602 107	1 363 444	2 861 604	0	6 753 421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	6 000	0	25 200	0	31 200
Итого процентных обязательств	1 978 793	1 608 107	1 363 444	2 886 804	0	7 837 148
Процентный разрыв	-1 875 133	-614 381	-62 542	2 577 171	49 417	74 532

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 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	52 303	35 457	0	87 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	24 568	2 839	67	27 474
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	845 422	0	0	845 422
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	27 477	2 495	0	29 972
10	Внебалансовые требования	0	34 968	0	34 968
11	Итого активов	949 770	75 759	67	1 025 596
Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	19 697	0	0	19 697
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	876 235	72 949	0	949 184
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	5 729	63	0	5 792
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 405	10	0	3 415
19	Внебалансовые обязательства	35 013	0	0	35 013
18	Итого обязательств	940 079	73 022	0	1 013 101
	Открытая валютная позиция	9 691	2 737	67	12 495

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 36

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	32 157	16 058	0	48 215
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	32 753	10 669	66	43 488
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	575 073	0	0	575 073
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	19 301	243	0	19 544
10	Внебалансовые требования	97 035	13 095	0	110 130
11	Итого активов	756 319	40 065	66	796 450
	Обязательства				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	48 521	0	0	48 521
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	690 284	38 887	1	729 172
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	3 412	48	0	3 460
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	598	0	0	598
19	Внебалансовые обязательства	93 297	0	0	93 297
18	Итого обязательств	742 815	38 935	1	781 751
	Открытая валютная позиция	13 504	1 130	65	14 699

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, служба по управлению рисками.

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

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

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) характеру и масштабам деятельности Банка, законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок

сотрудников кредитной организации, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

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

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

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.

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 предоставляет его на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию о существенных банковских рисках и способах их минимизации (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 37

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		9 мес.2014 г.	9 мес.2013 г.	9 мес.2014 г.	9 мес.2013 г.	9 мес.2014 г.	9 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
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	5 651	10 958	0	0
	погашено за год	0	0	1 902	2 481	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	16 820	13 192	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	недополученный доход – нерыночные условия кредита	0	0	61	70	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного	0	0	0	0	0	0

	периода, в том числе						
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	50 189	100 373	1 842 046	2 187 973	57 431	52 720
	привлечено за год	293 209	135 403	3 892 043	3 495 182	2 133 800	848 167
	возвращено за год	292 404	185 553	4 317 123	3 884 666	2 076 970	843 124
	влияние курсовых разниц	0	0	1087120	33 432	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 994	50 223	1 525 086	1 831 921	114 261	57 763
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	364 260	29 800	0	0	0	254 460
	привлечено за год	0	334 460	0	0	0	0
	возвращено за год	54 000	0	0	0	0	254 460
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	310 260	364 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	192 505	192 505	0	0	353 762	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	50 000	50 000	0	0	91 500	50 000
1.9	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	1 117
1.10	Соглашение об уступке прав требования	4 690	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	27 060	27 186	103 096	147 959	7 048	3 774
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	1 207	743	0	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	3 394	5 172	92 290	136 402	5 975	3 394
2.3	процентные расходы по субординированным займам	23 624	21 980	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	12 248	10 522	0	0
2.8	комиссионные доходы	42	34	351	292	1 073	380
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	8 542	0	0	0	4 062	4 062
3.1.	Расходы по аренде	8 542	0	0	0	4 062	4 062
3.1.1	Не рыночные условия, излишне уплаченный расход	0	0	0	0	1 561	1 561
3.2.	Коммунальные платежи	0	0	0	0	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 «Яркон» и ООО «Бакс-клуб» в форме присоединения к ООО «Зетол».

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

На 01.10.2014 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 за 9 месяцев 2014г. - 10 648 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 1 437 тыс.руб. (за 9 месяцев 2013г. выплаты составили 9 157 тыс. руб. , в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 1 347 тыс.руб.).

В течение 9 месяцев 2014г. дивиденды за 2014 год не выплачивались.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.10.2014 г. составила 10 человек , это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.10.2013 г. 9 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 течение 9 месяцев 2013 и 9 месяцев 2014 годов Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 38

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	835'193	179'770	646'653	8'573		197	17'022	16'794	16'794	14'812	1'785	0	197
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	491'453	61'306	429'647	500	0	0	6'113	6'113	6'113	6'003	110	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	143'210	1'158	142'047	5	0	0	2'678	2'678	2'678	2'678	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'469'856	242'234	1'218'347	9'078	0	197	25'813	25'585	25'585	23'493	1'895	0	197

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V			Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
1	Неиспользованные кредитные линии	885'078	539'084	304'913	40'200	881	0	13'108	13'051	13'051	3'956	8'442	653	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	118'649	21'588	97'061	0	0	0	1'023	1'023	1'023	1'023	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	36'545	4'776	21'769	10'000	0	0	2'318	2'318	2'318	218	2'100	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'040'272	565'448	423'743	50'200	881	0	16'449	16'392	16'392	5'197	10'542	653	0

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.10.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	34 968	35 013	0	0	0

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.10.2013 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	110 130	110 190	0	0	0

Прекращенная деятельность

В 3 кв. 2014 году Советом Директоров было принято решение о прекращении деятельности Дополнительного офиса «Октябрьский» ОАО «НИКО-БАНК» в г.Орск и 24.09.2014г. данное структурное подразделение ОАО «НИКО-БАНК» было закрыто.

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.



Е.В.Сладков

Т.В.Литвинова