

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «НИКО-БАНК»  
за 1 квартал 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 .....	3
Денежные средства и их эквиваленты .....	3
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 .....	7
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
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
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	15
Политика и процедуры управления капиталом.....	15
Дивиденды .....	15
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	15
Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	16
Страновая концентрация активов и обязательств .....	16
Кредитный риск.....	16
Риск ликвидности.....	24
Рыночный риск.....	27
Нефинансовые риски .....	32
Операции со связанными сторонами .....	35
Внебалансовые обязательства .....	37
Прекращенная деятельность .....	39
Прибыль на акцию .....	3939

## 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 01.03.2014 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 01.03.2014 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 квартале 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 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Наличные денежные средства	314 726	190 022

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	279 376	120 138
Корреспондентские счета в банках	57 249	38 176
- Российской Федерации	49 339	30 663
- других стран	7 910	7 513
Резервы под обесценение	162	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	651 189	348 336

**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 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Межбанковские кредиты	0	0
Векселя кредитных организаций	240 000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 055 651	2 769 676
Кредиты государственным организациям	245 074	148 450
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2258 943	2 153 209
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	34 513	41 513
Кредиты индивидуальным предпринимателям	361 588	176 397
Просроченные кредиты ИП	3 802	1 391
Векселя юридических лиц	151 731	248 716
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	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 536 171	2 167 858
Потребительские кредиты	1 200 417	1 224 228
Ипотечные кредиты	1 225 062	832 174
Автокредиты	56 484	55 160
Просроченные кредиты физических лиц	25 771	24 746
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 437	31 550
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	5 831 822	4 937 534
Фактически сформированный резерв на возможные потери	260 524	201 354
Итого чистая ссудная задолженность	5 571 298	4 736 245

\* Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» по состоянию на 01.04.2013г. пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 31 550 тыс.руб. и РВП по ней в сумме 238 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 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2014 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	399 360	374 845
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	399 360	374 845
Обрабатывающие производства, из них:	167 296	150 089
производство пищевых продуктов	40 199	23 701
обработка древесины и производство изделий из дерева	11 500	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	4 105	0
производство прочих неметаллических изделий	2 200	13 500
металлургическое производство	54 520	40 680
производство машин и оборудования	0	0
производство транспортных средств	0	7 000
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40 000	44 000
Строительство, из них:	268 993	229 471
строительство зданий и сооружений	234 431	208 571
Транспорт и связь, из них:	330 671	231 606
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	980 612	817 474
Операции с недвижимым имуществом	290 488	226 860
Прочие виды деятельности	325 304	356 431
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>2 802 724</b>	<b>2 430 776</b>
<b>Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего</b>	<b>1'979'541</b>	<b>1'834'390</b>
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	365'390	177'788

**Примечание:** Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.3 меньше аналогичной суммы из табл.2 на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) на 01.04.2014 – 101 196 тыс.руб. и на 01.04.2013г. – 75 184 тыс.руб., задолженности по векселям юр.лиц на 01.04.2014г. – 151 731 тыс.руб. и на 01.04.2013г. – 248 716 тыс.руб. и на 01.04.2013г. еще и на факторинг – 15 000 тыс.руб..

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

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013
<b>Без обременения:</b>		
<b>Облигации всего, в т.ч.:</b>	<b>1 226 515</b>	<b>2 447 419</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	29 510	135 362
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 197 005	2 312 057
Облигации кредитных организаций	39 813	259 306
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	669 915	401 103
Облигации предприятий транспорта	76 725	180 157
Облигации организаций финансового посредничества	251 323	590 434
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	16 446	221 016
Облигации предприятий металлургической промышленности	54 121	58 541
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	0	30 760
Облигации предприятий оптовой торговли	0	93 048
Облигации предприятий пищевой промышленности	51 186	51 438
Облигации предприятий химической промышленности	0	19 179
Облигации предприятий строительства	0	41 514
Облигации предприятий розничной торговли	0	149 396
Облигации предприятий машиностроения	0	51 483
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	120 897
Облигации предприятий по производству удобрений	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	43 785
Облигации АПК	37 476	0
<b>Акции всего, в т.ч.</b>	<b>9 513</b>	<b>17 157</b>
Акции АПК и с/х	0	0
Акции предприятий связи	4	1 769
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	297	522
Акции предприятий энергетической отрасли	4 680	7 926
Акции предприятий нефтепереработки	771	832
Акции предприятий строительства	0	2 347
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>1 236 028</b>	<b>2 464 576</b>
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>		
<b>Облигации всего, в т.ч.:</b>	<b>1 005 574</b>	<b>0</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0

Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 005 574	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	300 853	0
Облигации предприятий транспорта	50 595	0
Облигации организаций финансового посредничества	204 453	0
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	96 130	0
Облигации предприятий строительства	93 223	0
Облигации АПК	13 925	0
Облигации предприятий розничной торговли	145 805	0
Облигации предприятий машиностроения	49 368	0
Облигации предприятий по производству удобрений	51 222	0
Акции всего, в т.ч.	6 398	0
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Акции предприятий связи	1 099	0
Акции предприятий строительства	3 160	0
Акции предприятий энергетической отрасли	2 139	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	1 011 972	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 248 000	2 464 576

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2014 года сроки погашения облигаций от 15.04.2014 года до 04.04.2042 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,2% до 12,75% в зависимости от выпуска (1 января 2013 года: сроки погашения от 31.05.2013 года до 06.02.2028 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 13,75% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2014 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 005 574 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (1 апреля 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 кв. 2013 г. и 1 кв. 2014 г. не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

## Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

## Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 5

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	29 848	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	29 848	0
Прочие ценные бумаги	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 848	0

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными предприятием электроэнергетической отрасли, имеющим котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года срок погашения облигаций 10.10.2018г., ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 12% (По состоянию на 1 апреля 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	184 036	24 369	14 703	36 881	39	75 926	335 954
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	6 831	704	1 264	0	50 607	59 406
в т.ч. за счет:							
Поступления за квартал	0	0	704	1 264	0	50 607	52 575
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	6 831	0	0	0	0	6 831
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 205	19 145	1 522	3 299	2	10 962	36 135
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	1 205	167	0	3 299	2	0	4 673
Продажа за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Списания за квартал	0	18 978	1 519	0	0	2 916	23 413
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	0	0	3	0	0	8 046	8 049
Стоимость основных средств на 1 апреля 2014	182 831	12 055	13 885	34 846	37	115 571	359 225

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	187 265	40 985	24 503	37 422	45	24 246	314 466



<b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b>	<b>9 247</b>	<b>0</b>	<b>12 901</b>	<b>5 877</b>	<b>0</b>	<b>4 175</b>	<b>32 200</b>
в т.ч. за счет:							
Поступления за квартал	9 247	0	12 901	5 877	0	4 175	32 200
Дооценка за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери за квартал	0	0	0	0	0	0	0
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>1 464</b>	<b>296</b>	<b>17 185</b>	<b>3 712</b>	<b>2</b>	<b>6 379</b>	<b>29 038</b>
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за квартал	1 095	296	0	3 042	2	0	4 435
Продажа за квартал	0	0	0	0	0	2 025	2 025
Списания за квартал	0	0	17 028	670	0	4 037	21 735
Обесценение за квартал	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за квартал	369	0	157	0	0	317	843
<b>Стоимость основных средств на 1 апреля 2013</b>	<b>195 048</b>	<b>40 689</b>	<b>20 219</b>	<b>39 587</b>	<b>43</b>	<b>22 042</b>	<b>317 628</b>

По состоянию на 1 апреля 2014 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 135 434 тыс. руб., (на 1 апреля 2013 г. - 21 413 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2014 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 22 982 тыс. руб. (на 1 января 2013 г. - 3 084 тыс. руб.).

По состоянию на 01 марта 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**

В 1 квартале 2014г. ОАО «НИКО-БАНК» не заключал договоры на приобретение основных средств (недвижимости).

### **Прочие активы**

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>72 064</b>	<b>133 678</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным залладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	72 064	133 678
Расчеты по брокерским операциям	603	197
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 937	71 497
Начисленные проценты по финансовым активам	64 516	54 673
Прочие незавершенные расчеты	3 349	13 462
Резерв на возможные потери по финансовым активам	5 341	6 151
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>31 579</b>	<b>18 760</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0

<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	31 579	18 760
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	11 544	7 416*
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	265	486**
<i>Расходы будущих периодов</i>	8 809	9 164
<i>Прочие</i>	10 961	1 694
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>103 643</b>	<b>152 438</b>

\*Для сопоставимости данных в форме 0409806 в гр.4 по стр.9 «Прочие активы» пересчитаны путем исключения дебиторской задолженности, приравненной к ссудной в сумме 31 550 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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Корреспондентские счета других банков	9	9
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	64 275	305 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>64 284</b>	<b>305 009</b>

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

### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	4 520	31 944
<i>Текущие/расчетные счета</i>	4 520	26 944
<i>Срочные депозиты</i>	0	5 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 119 181	1 690 755
<i>Текущие/расчетные счета</i>	518 198	310 208
<i>Срочные депозиты</i>	1 236 723	1 096 287
<i>Субординированные депозиты</i>	364 260	284 260
Физические лица всего, в т.ч.:	4 953 728	4 938 206
<i>Текущие/расчетные счета</i>	148 795	136 756
<i>Срочные депозиты</i>	4 804 197	4 799 226
<i>Прочие</i>	736	2 224
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>7 077 429</b>	<b>6 660 905</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 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 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	14 730	5 926
добыча топливно-энергетических	14 652	5 919
полезных ископаемых	78	7
Обрабатывающие производства, из них:	105 476	79 129
производство пищевых продуктов	99 325	59 200
обработка древесины и производство изделий из	1 199	8 209
дерева		
целлюлозно-бумажное производство	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	112	477
производство прочих неметаллических изделий	1 941	3 413
металлургическое производство	1 231	3 113
производство машин и оборудования	1 668	4 717
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	652	1 219
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих	5 945	27 636
областях		
Строительство, из них:	176 465	52 675
строительство зданий и сооружений	145 221	44 637
Транспорт и связь, из них:	36 502	21 914
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	169 640	98 826
Операции с недвижимым имуществом	78 926	54 284
Прочие виды деятельности	1 535 365	1 381 090
Физические лица	4 953 728	4 938 206
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	7 077 429	6 660 905
организациями		

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 12

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

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

### Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.03.2014г. 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 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
Облигации	0	0
Векселя всего, в т.ч.	13 000	6 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	13 000	6 000
Беспроцентные векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>13 000</b>	<b>6 000</b>

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2014 года 8 векселей, срок погашения «по предъявлении, но не ранее 23.04.2015 года и не позднее 16.06.2015 года», процентная ставка составляет от 6% до 7,5% (1 апреля 2013 года: 2 векселя, сроки погашения от 05.12.2013 года до 06.12.2013 года, процентная ставка от 6% до 7,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2014 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственный вексель на сумму 13 000 тыс. руб. (1 января 2013 года: 6 000 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 квартала 2014 года и в течение 1 квартала 2013 года.

### Прочие обязательства

Таблица 14

тыс. руб.	На 1 апреля 2014 г.	На 1 апреля 2013 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>38 651</b>	<b>37 097</b>
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	0	0
Кредиторская задолженность	905	1 207
Прочие незавершенные расчеты	1 811	4 400
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	35 935	31 490
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>8 471</b>	<b>7 800</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	4 496	4 266
Налоги к уплате	2 956	3 534
Доходы будущих периодов	1 019	0
Прочие	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>47 122</b>	<b>44 897</b>

## Средства акционеров

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

Таблица 15

	На 1 апреля 2014 г.		На 1 апреля 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>810 049 000</b>	<b>972 402</b>	<b>660 049 000</b>	<b>792 402</b>

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 кв.2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв.2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв.2014 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 кв.2013 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв.2013 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв.2013 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	133 355	114 004	-19 351	67 475	60 754	-6 721
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	162	0	-162	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	133 193	114 004	-19 189	67 475	60 754	-6 721
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 378	113	-2 265	289	95	-194

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 462	0	-7 462	0	0	0
Прочие активы	9 064	7 711	-1 353	1 576	386	-1 190
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	50 460	49 421	-1 39	42 289	33 486	-8 803
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>202 719</b>	<b>171 249</b>	<b>-31 470</b>	<b>111 629</b>	<b>94 721</b>	<b>-16 908</b>

### Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 17

тыс. руб.	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.
Расходы на заработную плату и премии	22 802	21 446
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	9 861	8 883
Расходы на обучение	148	89
Прочие выплаты персоналу	127	119
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>32 938</b>	<b>30 537</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2014 году составила 27,5 тыс. руб. (в 1 квартале 2013 года - 24,7 тыс. руб.).

### Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 18

тыс. руб.	1 кв. 2014 год	1 кв. 2013 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	11 445	9 355
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 811	3 429
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	384	63
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>13 640</b>	<b>12 847</b>

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

### Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 1 квартал 2014г. объекты основных средств не выбывали и не списывались.

## 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 квартала 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 1 кв. 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 кв. 2013 год.

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

Таблица 20

				тыс. руб.
	Неденежные операции	прирост	2013 год	2012 год
1	2	3	4	5
1	Переоценка ценных бумаг	-66 888	-108 546	-41 658
2	Получено имущество по отступному	29 001	29 001	0
3	Реализованы кредиты по отступному	-2 323	0	2 323

Основные изменения по денежным потокам сведены в следующую таблицу:

Таблица 21

	Денежные потоки	1 кв. 2014	1 кв. 2013	Пояснение
1	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	421	-11'688	Прирост в 1 кв. 2014 г. связан с ростом курса доллара и ЕВРО
2	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	260'518	-166'986	Снижение кредитного портфеля за 1 кв.2014 года.
3	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	140'000	-80'000	Прирост привлеченных ср-в за 1 кв.2014 года
4	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-45'849	245'000	Снижение привлеченных денежных средств в 1 квартале 2014 г.
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-240'639	-69'071	Отток денежных средств клиентов в 1 кв-ле 2014 г.

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования на 01.04.2013 г. не имел и на 01.04.2014 г. не имеет.

## Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### Страновая концентрация активов и обязательств

В 1 кв. 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 01.04.2014 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:	64 086	516	5 261	3 979	54 330	59 826
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	38 315	365	4 911	3 440	29 599	20 438
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	25 771	151	350	539	24731	23388
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2 525	185	1 535	78	727	1 521
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 903	0	1 482	0	421	1 179
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	622	185	53	78	306	342
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 211	0	0	1	1 220	1 219
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>67 833</b>	<b>702</b>	<b>6 796</b>	<b>4 058</b>	<b>56 277</b>	<b>62 566</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 24

№ 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:	67 650	46 124	124	141	67 339	64 330
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 904	0	0	0	42 904	40 346
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	24 746	46	124	141	24 435	23 984
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	2 617	230	789	41	1 557	1 994
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 130	223	763	0	1 144	1 584
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	487	7	26	41	413	410
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 171	0	3	1	1 167	1 167
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>71 438</b>	<b>276</b>	<b>916</b>	<b>183</b>	<b>70 063</b>	<b>67 491</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,15% на 01.04.2014 г. и 1,43% на 01.04.2013 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 01.04.2014 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 обеспечения	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
										Итого				
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5'803'385	1'395'196	4'044'301	121'907	134'051	107'930	64'086	294'911	260'523	70'603	25'601	61'421	102'898
I.1	кредитных организаций	240'000	240'000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.2	юридических лиц	3'055'651	692'491	2'079'468	114'640	96'102	72'950	38'315	216'217	198'731	48'403	24'774	52'604	72'950
I.3	физических лиц	2'507'734	462'705	1'964'833	7'267	37'949	34'980	25'771	78'694	61'792	22'200	827	8'817	29'948
2	Требования по получению % доходов	65'242	26'671	33'782	1'170	1'620	1'999	3'746	x	3'143	649	256	825	1'413
2.1	кредитных организаций	17'977	17'977	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	29'820	7'369	18'864	1'098	1'482	1'007	1'903	x	1'859	438	242	768	421
2.3	физических лиц	17'445	1'325	14'918	72	138	992	1'843	x	1'284	211	14	67	992
3	Справочно:	322'015	3'271	283'953	14'000	0	20'791	0	47'072	31'121	11'020	3'640	0	16'461
3.1	Реструктурированные ссуды	315'161	3'271	277'099	14'000	0	20'791		46'951	31'000	10'899	3'640	0	16'461
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6'854	0	6'854	0	0	0	0	121	121	121	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 01.01.2013 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 с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4'890'984	1'675'971	2'801'615	230'436	113'968	68'994	67'650	235'809	200'903	45'018	49'757	38'172	67'956
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2'754'676	767'927	1'635'877	210'773	97'004	43'095	42'904	178'460	154'249	27'915	48'794	34'445	43'095
1.3	физических лиц	2'136'308	908'044	1'165'738	19'663	16'964	25'899	24'746	57'349	46'654	17'103	963	3727	24'861
2	Требования по получению % доходов	55'971	16'032	33'671	2'581	990	2'697	3'788	x	4'025	491	521	436	2'577
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	27'007	7'268	15'267	2'333	897	1'242	2'130	x	2'314	270	512	388	1'144
2.3	физических лиц	28'964	8'764	18'404	248	93	1'455	1'658	x	1'711	221	9	48	1'433
3	Справочно:	219'535	18'375	175'474	7'044	12'263	6'379	22'789	21'440	15'940	5'875	1'479	2'207	6'379
3.1	Реструктурированные ссуды	211'774	18'375	167'713	7'044	12'263	6'379	22'789	20'396	15'862	5797	1'479	2'207	6'379
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)	7'761	0	7'761	0	0	0	0	78	78	78	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.		01.04.2014	01.04.2013
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2 903 921*	2 520 960*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	231 173**	162 292**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	7,96	6,44
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	89 555	78 210
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	18 230	37 739
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	10 000
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	123 388	36 343
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 507 734*	2 136 308*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	64 265**	56 677**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,6	2,7
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	8 564	8 632
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	39 347	31 208
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	577	4 184
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	1 352	2 504
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	14 425	10 149

\*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 01.04.2014г. и в Таблице 26 стр.3.1 по состоянию на 01.04.2013г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.04.2014 года 36% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.04.2014г. 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 62 453,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2014г.;
- кредиты на сумму 1 332,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- кредиты на сумму 10 459,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2016г.;
- кредиты на сумму 116 200,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- по кредитам на сумму 19 329,3 тыс.руб. есть решение суда;
- по кредитам на сумму 20 515,0 тыс.руб. введено конкурсное производство;
- по кредитам на сумму 883,0 тыс.руб. подано заявление в суд.

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

Таблица 28

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>7 000</b>	<b>0</b>	<b>7 000</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>7 000</i>	<i>0</i>	<i>7 000</i>
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>298 841</b>	<b>64 821</b>	<b>363 662</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>298 841</i>	<i>40 699</i>	<i>339 540</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>21 900</i>	<i>21 900</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 222</i>	<i>2 222</i>
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>15 838 308</b>	<b>6 861 227</b>	<b>22 699 535</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>2 500 812</i>	<i>306 249</i>	<i>2 807 061</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>180 325</i>	<i>298 817</i>	<i>479 142</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>8 942</i>	<i>1 966 496</i>	<i>1 975 438</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>594 752</i>	<i>252 177</i>	<i>846 929</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>12 227 826</i>	<i>40 573</i>	<i>12 268 399</i>
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 996 915</i>	<i>3 996 915</i>
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	<i>0</i>	<i>325 651</i>	<i>0</i>	<i>325 651</i>
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>16 144 149</b>	<b>6 926 048</b>	<b>23 070 197</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 29

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	403 248	150 570	553 818
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	403 248	143 682	546 930
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	2 760	2 760
Транспортные средства	0	0	852	852
Спецтехника	0	0	3 276	3 276
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	12 281 427	5 652 227	17 933 654
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 338 749	336 458	2 675 207
Залог имущественных прав	0	122 172	187 940	310 112
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	14 942	1 246 459	1 261 401
Транспортные средства	0	219 460	204 173	423 633
Спецтехника	0	0	32 585	32 585
Гарантии и поручительства	0	9 417 776	3 644 612	13 062 388
Товары в обороте, оборудование	0	168 328	0	168 328
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	12 684 675	5 802 797	18 487 472

## Риск ликвидности

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

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

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

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



временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2014 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
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	314 726	0	0	0	0	314 726
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	279 376	0	0	0	62 185	341 561
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	62 185	62 185
3	Средства в кредитных организациях	48 657	0	0	0	8 430	57 087
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	37 481	699 676	826 848	4 002 363	4 930	5 571 298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	80 855	248 814	1 902 420	15 911	2 248 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	29 848	0	29 848
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	359 225	359 225
9	Прочие активы	0	0	0	0	103 643	103 643
10	<b>Итого активов</b>	<b>680 240</b>	<b>780 531</b>	<b>1 075 662</b>	<b>5 934 631</b>	<b>554 324</b>	<b>9 025 388</b>
<b>Обязательства</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	800 000	0	0	0	0	800 000
12	Средства кредитных организаций	64 284	0	0	0	0	64 284
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	841 365	1 409 304	1 822 595	3 003 988	177	7 077 429
13.1	Вклады физических лиц	318 088	1 073 769	1 426 505	2 134 630	0	4 952 992
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 000	0	13 000

16	Прочие обязательства	0	0	0	0	47 122	47 122
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	25 360	25 360
17							
18	Итого обязательств	1 705 649	1 409 304	1 822 595	3 016 988	72 659	8 027 195
	Чистый разрыв ликвидности	-1 025 409	-628 773	-746 933	291 7643	481 665	998 193
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 025 409	-1 654 182	-2 401 115	516 528	998 193	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 31

		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
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	190 022	0	0	0	0	190 022
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 980	0	0	0	85 192	198 172
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78 034	78 034
3	Средства в кредитных организациях	38 176	0	0	0	0	38 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	79 080	692 374	718 844	3 245 420	527	4 736 245
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 182	273 444	359 558	1 778 235	17 157	2 464 576
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	317 628	317 628
9	Прочие активы	0	0	0	0	152 438	152 438
10	Итого активов	456 440	965 818	1 078 402	5 023 655	572 942	8 097 257
	<b>Обязательства</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	220 000	0	0	0	0	220 000

12	Средства кредитных организаций	305 009	0	0	0	0	305 009
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	703 380	720 376	2 338590	2 898334	225	6 660 905
13.1	Вклады физических лиц	296 030	550 571	1 996835	2 092546	0	4 935 982
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	6 000	0	0	6 000
16	Прочие обязательства	0	0	0	0	44 897	44 897
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	14 193	14 193
18	Итого обязательств	1 228 389	720 376	2 344590	2 898334	59 315	7 251 004
	Чистый разрыв ликвидности	-771 949	245 442	-1266188	2 125321	513 627	846 253
	Совокупный разрыв ликвидности	-771 949	-526 507	-1792695	332 626	846 253	

## 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 апреля 2014 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0

Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 273 404	0	0	1 273 404
<b>Итого</b>	<b>1 273 404</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 273 404</b>

Таблица 33

На 1 апреля 2013 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 059 530	0	0	2 059 530
<b>Итого</b>	<b>2 059 530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 059 530</b>

#### 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 апреля 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
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	37 481	699 676	826 848	4 002 363	4 930	5 571 298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	80 855	248 814	1 902 420	15 911	2 248 000

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	29 848	0	29 848
<b>Итого процентных активов</b>	<b>37 481</b>	<b>780 531</b>	<b>1 075 662</b>	<b>5 934 631</b>	<b>20 841</b>	<b>7 849 146</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	800 000	0	0	0	0	800 000
Средства кредитных организаций	64 284	0	0	0	0	64 284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	841 365	1 409 304	1 822 595	3 003 988	177	7 077 429
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
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 705 649</b>	<b>1 409 304</b>	<b>1 822 595</b>	<b>3 016 988</b>	<b>177</b>	<b>7 954 713</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>-1 668 168</b>	<b>-628 773</b>	<b>-746 933</b>	<b>2 917 643</b>	<b>20 664</b>	<b>-105 567</b>

Таблица 35

На 1 апреля 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
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	79 080	692 374	718 844	3 245 420	527	4 736 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 182	273 444	359 558	1 778 235	17 157	2 464 576
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	<b>115 262</b>	<b>965 818</b>	<b>1 078 402</b>	<b>5 023 655</b>	<b>17 684</b>	<b>7 200 821</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	220 000	0	0	0	0	220 000
Средства кредитных организаций	305 009	0	0	0	0	305 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	703 380	720 376	2 338 590	2 898 334	225	6 660 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	6 000	0	0	6 000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 228 389</b>	<b>720 376</b>	<b>2 344 590</b>	<b>2 898 334</b>	<b>225</b>	<b>7 191 914</b>

Процентный разрыв	-1 113127	245 442	-1266188	2 125321	17 459	8 907
-------------------	-----------	---------	----------	----------	--------	-------

### 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 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 36

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	61 980	43 768	0	105 748
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	14 280	8 838	198	23 316
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	803 195	0	0	803 195
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
9	Прочие активы	8 668	278	0	8 946
10	Внебалансовые требования	0	0	0	0
11	<b>Итого активов</b>	<b>888 123</b>	<b>52 884</b>	<b>198</b>	<b>941 205</b>
	<b>Обязательства</b>				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
13	Средства кредитных организаций	14 278	0	0	14 278

14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 100	52 311	0	791 411
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	3 371	0	1	3 372
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 885	17	0	2 902
19	Внебалансовые обязательства	121 336	0	0	121 336
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>880 970</b>	<b>52 328</b>	<b>1</b>	<b>933 299</b>
	<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>7 153</b>	<b>556</b>	<b>197</b>	<b>7 906</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	40 953	10 318	0	51 271
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	18 323	8 846	42	27 211
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	402 331	0	0	402 331
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	67 395	12 307	0	79 702
10	Внебалансовые требования	192 764	0	0	192 764
11	<b>Итого активов</b>	<b>721 766</b>	<b>31 471</b>	<b>42</b>	<b>753 279</b>
	<b>Обязательства</b>				
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	3	0	0	3
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	623 864	31 794	0	655 658
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0

	прибыль или убыток				
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
17	Прочие обязательства	2 788	124	0	2 912
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
18	Внебалансовые обязательства	93 297	0	0	93 297
18	Итого обязательств	719 952	31 918	0	751 870
	Открытая валютная позиция	1 814	-447	42	1 856

#### **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 главный риск - менеджер формирует Отчет об уровне основных рисков и Отчет о результатах проведения стресс-тестирования в ОАО «НИКО-БАНК», и предоставляет их на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию о существенных банковских рисках и основные выводы о результатах проведенного в отчетном периоде стресс-тестирования (путем включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом).

## Операции со связанными сторонами

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

Таблица 38

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.	1 кв. 2014 г.	1 кв. 2013 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
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	700	5 800	0	0
	погашено за год	0	0	691	121	0	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	13 080	10 394	0	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	недополученный доход – нерыночные условия кредита	0	0	24	14	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	10 189	100 373	1 842 046	2 187 973	57 431	52 720
	привлечено за год	120 006	14 843	1 695 995	918 516	594 062	214 412
	возвращено за год	119 225	4 683	2 031 871	1 037 416	597 778	212 703
	влияние курсовых разниц	0	0	47 796	12 651	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 970	110 533	1 553 966	2 081 724	53 715	54 429
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	364 260	29 800	0	0	0	254 460
	привлечено за год	0	254 460	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	254 460
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	364 260	284 260	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	0	0
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	50 000	50 000	0	0	0	0
1.9	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	1 117	0	0	0	0	1 117
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	394	120	0	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	1 119	2 238	33 090	55 929	1 119	1 119
2.3	процентные расходы по субординированным займам	8 151	6 361	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	4 567	3 873	0	0
2.8	комиссионные доходы	15	10	196	76	161	101
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	0	0	0	0	1 354	1 354
3.1.	Расходы по аренде	0	0	0	0	1 354	1 354
3.1.1	Не рыночные условия, излишне уплаченный расход	0	0	0	0	520	520
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 01.04.2014 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 кв.2014г. - 3 720 тыс.руб., в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров 479 тыс.руб. ( в 1 кв.2013г. выплаты составили 3 150 тыс. руб. , в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 398 тыс.руб.).

В 1 кв.2014г. и в 1 кв.2013г. дивиденды не выплачивались.  
Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.  
Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.04.2014 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.04.2013 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 1 кв.2013 и 1 кв.2014 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

*Условные обязательства кредитного характера*

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

Таблица 39

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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 40

№ 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	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	575 503	173 944	363 375	41 184	0	0	12 865	12 815	12 815	4 168	8 647	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	41 245	14 406	26 839	0	0	0	568	568	568	568	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	114 005	119	113 886	0	0	0	810	810	810	810	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	733 753	188 469	504 100	41 184	0	0	14 243	14 193	14 193	5 546	8 647	0	0



### Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

Таблица 41

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	121 337	121 336	0	0	0

В таблице ниже представлены данные о сделках с производными финансовыми инструментами, имеющихся у Банка на 01.04.2013 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	99 467	99 416	0	0	0

### Прекращенная деятельность

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

### Прибыль на акцию

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



С.В.Сивелькина

Т.В.Литвинова