

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 01 января 2013 года.**

**Существенная информация о Банке
Общая информация о Банке**

Коммерческая деятельность ОАО «НИКО-БАНК» (далее Банк) началась с 02.11.1990г. тогда еще «Новотроицк-Банк», основанный на базе Новотроицкого филиала «Промстройбанк». В 1998г. руководством Банка было принято решение о переименовании «НОВОТРОИЦК-БАНКа» в ОАО «НИКО-БАНК». В настоящий момент ОАО «НИКО-БАНК» осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 702, выданной Банком России 09.10.2003 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 460000, г.Оренбург, пер.Алексеевский, 5.

По состоянию на 01.01.2013 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.Токкое;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Медногорск;
- ДО ОАО «НИКО-БАНК» г.Новотроицк;
- ДО «Центральный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Орск;
- ДО «Восточный» ОАО «НИКО-БАНК» г.Орск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 351 (на 01.01.2012 г. 301) человек.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Таблица 1

	На 1 января			
	2013 г.		2012 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Наименование организации/Фамилия Имя Отчество				
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	20.21	20.21	22.24	22.24
ООО «ЗЕТОЛ»	11.82	11.78	12.97	12.97
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»	11.73	11.73	12.91	12.91
Зеленцов А.И.	53.9693	53.9690	49.40	49.39
Юридические и физические лица	2.2707	2.311	2.48	2.49
Итого	100.0	100.0	100.0	100.0

Руководство Банка**Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:****Таблица 2**

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка в %
Зеленцов Александр Иванович	53,9690
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-
Давыдов Александр Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	53,9690

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Таблица 3

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

В 2012 году изменений в составе Правления Банка не было.

Предлагаемые банковские продукты**Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:**

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.

- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 гг.

В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 г. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 г. испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков – юридических лиц.

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы происходившие в Российской Федерации в 2012 г. значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от сохранения стабильности мировой экономики, а также эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Рейтинги Банка

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в 2012 г. (http://raexpert.ru/database/companies/niko_bank/) присвоило ОАО «НИКО-БАНК» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» (В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей). Прогноз по рейтингу «стабильный».

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

Основные виды операционной деятельности ОАО «НИКО-БАНК»:

- кредитование малого и среднего бизнеса;
- ипотечное и потребительское кредитование;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке межбанковского кредитования.

В среднесрочной перспективе Банк нацелен на развитие по следующим основным направлениям:

- Стабильный рост клиентской базы, увеличение объема привлеченных средств и совокупных активов;
- Рост капитализации Банка, улучшение структуры собственного капитала;
- Повышение рентабельности активов и собственного капитала;

- Приоритетное развитие сектора операций с корпоративными клиентами, увеличение доли доходов от обслуживания юридических лиц в валовых доходах Банка;
- Повышение операционной эффективности розничных операций;
- Увеличение объемов кредитования юридических и физических лиц, замещение части вложений в ценные бумаги кредитными активами;
- Расширение присутствия Банка в своем регионе, развитие региональной сети;
- Инвестиции в развитие интернет и мобильного банкинга, сети электронных устройств самообслуживания;
- Расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоения новых видов операций и услуг.

На 2013 год запланировано расширение объемов операционной деятельности, в том числе:

- плановый прирост кредитного портфеля на 2013 год составляет 966,0 млн. руб. или 22%.
- плановый прирост депозитного портфеля на 2013 год составляет 457,7 млн. руб. или 8%.

Прирост совокупных активов ОАО «НИКО-БАНК» за 2013 год прогнозируется в размере 763,8 млн. руб. или 9%. Чистая прибыль за 2013 год ожидается в размере 73,5 млн. руб., что на 35% выше показателя 2012 года.

В 2013 году ОАО «НИКО-БАНК» намерен осуществить дополнительную эмиссию обыкновенных акций на сумму порядка 180 млн. руб., расширить границы деятельности за счет получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций, начать эмиссию и эквайринг карт платежной системы «MasterCard».

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

В 2012 году прибыль Банка до налогообложения составила 92 733,0 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2011 годом на 48,5% (прибыль за 2011 год до налогообложения получена в размере 62 413,0 тыс. руб.). А прибыль после налогообложения за 2012 год составила 54 480,0 тыс. руб. (за 2011 год – 37 291,0 тыс. руб. соответственно). Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: рост объемов кредитования юридических и физических лиц, увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Кроме этого, следующие события также оказали положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, а именно:

1) Проведение дополнительной эмиссии обыкновенных акций ОАО «НИКО-БАНК» на сумму 60,6 млн. руб. (включая эмиссионный доход), что наряду с получением прибыли позволило Банку нарастить за 2012 год собственные средства на 115,9 млн. руб.

2) Увеличение уставного капитала Банка на 192,0 млн. руб. за счет дополнительной эмиссии акций, собственного имущества кредитной организации и капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет. Доля уставного капитала в составе собственного капитала Банка выросла с 59% по состоянию на 01.01.12 до 67% по состоянию на 01.01.2013 г.;

3) Увеличение спроса на кредитные ресурсы со стороны реального сектора экономики и населения, что сформировало благоприятные условия для роста ссудного портфеля: за 2012 год портфель небанковских ссуд Банка увеличился на 36%;

4) Улучшение кредитоспособности заемщиков, что способствовало росту качества клиентской ссудной задолженности. Так, удельный вес просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка (включая МБК) снизился 2,3% на 01.01.12г. до 1,7% на 01.01.13 г.

5) Увеличение работающих активов и рост чистых процентных доходов, а также увеличение комиссионных поступлений от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

В 2012 г.г. ОАО «НИКО-БАНК» вел свою деятельность только на территории Оренбургской области.

Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2013 г.

**Таблица 4
(тыс.руб.)**

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	137 750	122 000	259 750
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	137 750	122 000	259 750
Обрабатывающие производства, из них:	50 876	135 060	185 936
производство пищевых продуктов	4 876	11 300	16 176
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	11 500	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	0	0
производство кокса, нефтепродуктов	0	0	0
химическое производство	0	4 875	4 875
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	13 500	13 500
Металлургическое производство	0	40 000	40 000
производство машин и оборудования, из них:	46 000	0	46 000
производство транспортных средств	0	0	0
производство автомобилей	0	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	49 000	49 000
Строительство, из них:	0	240 395	240 395
строительство зданий и сооружений	0	217 295	217 295
Транспорт и связь, из них:	0	82 962	82 962
деятельность воздушного транспорта	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	278 000	713 536	991 536
Операции с недвижимым имуществом	0	200 615	200 615
Прочие виды деятельности	0	324 908	324 908
Итого кредиты юридическим лицам	466 626	1 868 476	2 335 102

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г.

Таблица 5
(тыс.руб.)

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе ИП	Итого
Добыча полезных ископаемых, из них:	51 000	5 400	56 400
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	51 000	5 400	56 400
Обрабатывающие производства, из них:	48 018	165 037	213 055
производство пищевых продуктов	4 375	38 550	42 925
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	11 500	11 500
целлюлозно-бумажное производство	0	2 300	2 300
производство кокса, нефтепродуктов	0	0	0
химическое производство	0	4 875	4 875
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	25 000	25 000
Металлургическое производство	0	25 000	25 000
производство машин и оборудования, из	29 643	0	29 643

них:			
производство транспортных средств	14 000	0	14 000
производство автомобилей	0	0	0
Производство и распределение электроэнергии	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	0	77 456	77 456
Строительство, из них:	0	115 458	115 458
строительство зданий и сооружений	0	104 558	104 558
Транспорт и связь, из них:	67 000	88 876	155 876
деятельность воздушного транспорта	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	154 000	758 758	912 758
Операции с недвижимым имуществом	0	247 370	247 370
Прочие виды деятельности	0	156 342	156 342
Итого кредиты юридическим лицам	320 018	1 614 697	1 934 715

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ

Таблица 6
(тыс.руб.)

Вид кредита	Сумма	
	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012 г.
Ипотечные кредиты	703 588	276 894
Прочие жилищные кредиты	45 443	65 431
Автокредиты	52 473	34 415
Иные потребительские ссуды	1 220 901	919 222
Итого кредиты физическим лицам	2 022 405	1 295 962

Кредитный риск

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

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим ОАО «НИКО-БАНК» четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском участвуют:

Совет директоров Банка:

- общий контроль функционирования управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов, процедур управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

Правление Банка, Председатель Правления:

- осуществление текущего контроля;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера совокупного кредитного риска доходности бизнеса Банка;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском.

Служба внутреннего контроля:

- проведение проверок – определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства и внутренним нормативным документам Банка;

- осуществление контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов.

Кредитный комитет:

- принятие решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск;
- предварительное рассмотрение и согласование вопросов, о целесообразности разработки и внедрения новых видов кредитных продуктов, об установлении особых условий кредитования, об изменении базовых процентных ставок, об утверждении мероприятий по работе с проблемными кредитами и др.

Комитет по управлению рисками:

- контроль за принятием Банком деловых решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров совокупного кредитного риска.

Главный риск-менеджер:

- мониторинг состояния и размера совокупного кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для оценки совокупного кредитного риска.

Руководители структурных подразделения Банка:

- контроль за соблюдением внутренних нормативных документов Банка по кредитованию;
- контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных мероприятий, процедур и лимитов (ограничений) в части управления кредитным риском;
- контроль за состоянием кредитного риска на уровне отдельной кредитной сделки (кредитный мониторинг), включающий регулярные проверки целевого использования кредита, систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта), контроль за сохранностью заложенного имущества и возможным изменением его текущей стоимости, контроль за движением денежных средств по расчетным и текущим счетам заемщика, контроль за качеством обслуживания долга и своевременностью платежей по кредиту, контроль за правильностью определения категории качества ссуды и формирования резервов и др.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 г.

Таблица 7
(тыс.руб.)

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	73 972	4 020	112	6 314	63 526	66 713
1.1	Кредиты (займы), предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	47 436	4 000	0	5 789	37 647	40 851
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	26 536	20	112	525	25 879	25 862

2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	1 758	90	16	45	1 607	1 592
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 232	88	0	0	1 144	1 149
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	526	2	16	45	463	443
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 245	2	8	3	1 232	1 219
	Итого просроченных активов	76 975	4 112	163	6 362	66 365	69 524

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г.

Таблица 8
(тыс.руб.)

№ 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:	75 360	497	745	396	73 722	74 373
1.1	Кредиты (займы), предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	43 316	0	0	0	43 316	43 316
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	32 044	497	745	396	30 406	31 057
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	7 510	0	0	0	7 510	7 510
10	Требования по получению % доходов, всего	2 931	110	38	48	2 735	2 754
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 861	1	0	0	1 860	1 860
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 070	109	38	48	875	894
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 502	19	7	28	1 448	1 403
	Итого просроченных активов	87 303	626	790	472	85 415	86 040

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.

Таблица 9
(тыс.руб.)

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 739 973	1 490 412	2 827 467	292 243	58 710	71 141	73 972	208 281	194 413	194 413	45 294	65 892	12 401	70 826
1.1	кредитных организаций	40 000	40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 677 568	610 517	1 710 162	272 348	40 789	43 752	47 436	167 663	147 641	147 641	30 266	65 095	8 528	43 752
1.3	физических лиц	2 022 405	839 895	1 117 305	19 895	17 921	27 389	26 536	40 618	46 772	46 772	15 28	797	3 873	27 074
2	Требования по получению % доходов	51 110	12 999	31 612	3 159	499	2 841	3 003	0	4 053	4 053	491	693	128	2 741
2.1	кредитных организаций	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	24 850	4 665	15 720	2 895	337	1 233	1 232	0	2 174	2 174	294	683	53	1 144
2.3	физических лиц	26 254	8 328	15 892	264	162	1 608	1 771	0	1 879	1 879	197	10	75	1 597
3	Справочно:	138 775	18 182	92 906	9 329	11 940	6 418	22 789	21 440	15 189	15 189	4 717	1 959	2 95	6 418
3.1	Реструктурированные ссуды	138 775	18 182	92 906	9 329	11 940	6 418	22 789	21 440	15 189	15 189	4 717	1 959	2 095	6 418
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО:	4 791 083						76 975			198 466				

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 01.01.2012 г.

Таблица 10
(тыс.руб.)

	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 062 749	1 641 730	2 152 498	170 287	11 264	86 970	75 360	147 560	149 290	149 290	28 134	30 804	4 523	85 829
1.1	кредитных организаций	541 300	541 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 225 487	662 251	1 359 474	153 937	636	49 189	43 316	102 752	97 237	97 237	17 868	29 856	324	49 189
1.3	физических лиц	1 295 962	438 179	793 024	16 350	10 628	37 781	32 044	44 808	52 053	52 053	10 266	948	4 199	36 640
2	Требования по получению % доходов	49 513	12 482	26 583	5 703	140	4 605	4 432	0	6 055	6 055	345	1 143	61	4 506
2.1	кредитных организаций	789	789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	29 148	7 293	14 168	5 469	0	2 218	1 860	0	3 479	3 479	198	1 125	0	2 156
2.3	физических лиц	19 576	4 400	12 415	234	140	2 387	2 572	0	2 576	2 576	147	18	61	2 350
3	Справочно:	77 064	23 533	43 414	0	636	9 481	0	12 671	11 491	11 491	2 115	0	324	9 052
3.1	Реструктурированные ссуды	77 064	23 533	43 414	0	636	9 481	0	12 671	11 491	11 491	2 115	0	324	9 052
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО:	4 112 262						79 792			155 345				

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,1% на 01.01.2012 г. и 7,0% на 01.01.2013 г.

Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 11
(тыс.руб.)

		01.01.2013	01.01.2012
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	2 417 716	1 960 236
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	260 113*	105 217*
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	10,76	5,37
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	176 930	43 538
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	37 956	52 187
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	15 000	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	30 227	9 492
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего, в том числе:	2 022 405	1 295 962
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	51 774	27 725*
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	2,6	2,1
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	8 998	13 150
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	34 425	10 930
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	369	220
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	4 329	3 441
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	3653	0

**в Таблице 11 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 9 стр.3.1. по состоянию на 01.01.2012г. и в Таблице 10 стр.3.1 по состоянию на 01.01.2011г.*

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2013 года 34% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

Однако, по состоянию на 01.01.2013г. 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 инициирует судебное производство.

Что касается кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 167 810,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2013г.;
- кредиты на сумму 30 352,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2014г.;
- кредиты на сумму 26 716,0 тыс.руб. планируются к погашению в 2015г.;
- по кредитам на сумму 27 853,0 тыс.руб. есть решение суда;

- по кредитам на сумму 7 382,0 тыс.руб. введено конкурсное производство.

Риск ликвидности

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

Для оценки и управления риском ликвидности ОАО «НИКО-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.

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

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Комитет по управлению ресурсами. Заседания Комитета проводятся на ежедневной основе. Комитет по управлению ресурсами принимает решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, а также действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляет контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

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.

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

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, являясь одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности.

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на прибыльность и финансовую устойчивость ОАО «НИКО-БАНК» применяет метод ГЭП-анализа. Оценка процентного риска методом ГЭП-анализа осуществляется на постоянной основе.

Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

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

Валютный риск

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

Банк может быть подвержена влиянию валютного риска:

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

При отрицательном влиянии изменения валютных курсов на деятельность Банка могут применяться следующие мероприятия:

- реализация активов, номинированных в валюте, стоимость которой уменьшается;
- погашение обязательств, номинированных в валюте, стоимость которой повышается.

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

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

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- система согласования валютных операций;
- система лимитирования валютных операций.

Важным методом управления валютным риском Банка является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется специалистами Казначейства ежедневно.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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.

ОАО «НИКО-БАНК» активно осуществляет операции на рынке ценных бумаг (операции с акциями, облигациями, срочными инструментами и др.) и подвержен влиянию фондового риска. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Для текущего управления банковскими рисками (в т.ч. фондовым) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками

и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций и т.д.

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;
- разработка локальных нормативных актов и типовых форм договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществление их оперативного приведения в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- обязательное проведение сотрудниками юридической службы правовой экспертизы при выводе на рынок новых банковских продуктов;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- своевременное принятие мер по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- проведение разграничений полномочий 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).

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (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 ОАО «НИКО-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 Банка 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 действий на случай существенного ухудшения экономических условий деятельности;
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

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.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, 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 ОАО «НИКО-БАНК» на постоянной основе.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- проводится систематическая оценка и мониторинг уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- осуществляется сбор данных по операционным потерям;
- регулярно проводятся выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и сделкам;
- 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;
- проводится тщательный подбор, подготовка и переподготовка персонала;
- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности 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. Так в 2012 году ОАО «НИКО-БАНК» стал:

- Победителем в рейтинге "Лидер качества Оренбуржья" в номинации "Общественное признание" за высокое качество банковских продуктов для юридических лиц;
- Лауреатом VIII ежегодной премии «Банковское дело-2012» в номинации «Лучший региональный банк»;
- Победителем XII областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «Лучший региональный банк».

ОАО "НИКО-БАНК" в 2012г. награжден Дипломом "За многолетнюю эффективную работу" в рамках Второй партнерской конференции системы "Золотая Корона - Денежные переводы".

ОАО «НИКО-БАНК» в 2012г. занял второе место в рейтинге «Банк-победитель» в 12-ом общероссийском межбанковском Интернет-Чемпионате по банковскому законодательству.

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 на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, акционерами, аффилированными лицами 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;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдение принципа «знай своего клиента»;
- мониторинг деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- контроль за своевременностью расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, а также расчетов по иным сделкам;
- обеспечение реализации Политики информационной безопасности Банка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка, обеспечение постоянного доступа сотрудников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности ОАО «НИКО-БАНК» проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях, что не оказывает отрицательного влияния на финансовый результат.

Особенностью определения рыночных цен при проведении сделок, сторонами которых являются взаимозависимые лица, Банк использует метод сопоставимых цен, который заключается в следующем:

- сделки совершаются в одинаковых коммерческих и финансовых условиях с анализируемой сделкой;
- при этом используется интервал цен между минимальной и максимальной ценой сделок за отчетный период (год), в сделках, сторонами которых являются лица, не признаваемые взаимозависимыми.

В соответствии со ст. 105,14 «Контролируемые сделки. Подготовка и представление документации в целях налогового контроля. Уведомление о контролируемых сделках», Банком не проводятся сделки удовлетворяющие условиям контролируемых сделок.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Таблица 12
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом Банка		Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату	0	0	4 715	2 577	0	0
1.1	предоставленные ссуды, в том числе	0	0	4 715	2 577	0	0
1.1.1	просроченные	0	0	0	0	0	0
1.2	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Остатки по счетам на отчетную дату по финансовым обязательствам Банка	130 173	129 902	2 187 973	1 903 851	307 180	306 774
2.1	средства на счетах клиентов	100 373	100 102	2 187 973	1 903 851	52 720	52 314
2.2	полученные субординированные займы	29 800	29 800	0	0	254 460	254 460
2.3	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	10 487	0	0
4	Полученные гарантии и поручительства	0	0	0	0	50 000	0
5	Договор залога прав и обеспечение кредита	0	0	0	0	191 469	0
6	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	259	0
7	Доходы и расходы						
7.1.	Процентные доходы	0	0	266	160	0	2 180
7.1.1	процентные доходы по ссудам	0	0	266	160	0	2 180
7.2.	Процентные расходы	11 539	6 746	129 500	64 166	27 045	16 053
7.2.1	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	8 892	4 083	129 500	64 166	4 444	6 512
7.2.2	процентные расходы по субординированным займам	2 647	2 663	0	0	22 601	9 541
7.2.3	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
7.3	Чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
7.4	Доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
7.5.	Неоперационные расходы	0	0	1 292	0	0	0
7.5.1	расходы по аренде	0	0	1 004	0	0	0
7.5.2	коммунальные платежи	0	0	288	0	0	0
7.6.	Комиссионные доходы	43	41	0	167	550	1552
7.7.	комиссионные расходы	0	0	264	571	0	0

На 01.01.2013 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.

На 01.01.2013 г. сделки , остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Общим собранием акционеров Банка .

Вознаграждения, выплаченные в течение 2012 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, медицинского обслуживания в пользу основного управленческого персонала, составили 13 645 тыс. руб. , в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 1 591 тыс.руб. (в

течение 2011 года – 10 688 тыс. руб., в т.ч. вознаграждение Членам Совета Директоров – 1 436 тыс.руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из оклада (выплачивается ежемесячно) и премий, которые выплачиваются по результатам каждого квартала и по итогам года, как и всему персоналу Банка. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2011 годом.

Выплаты дивидендов основному управленческому персоналу Банка уставом не предусмотрены.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2013 г. составила 11 человек (на 01.01.2012 г. 11 человек).

Внебалансовые обязательства

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2013г.

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 по состоянию на 01.01.2013г. Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2012г.

Таблица 13
(тыс. руб.)

№ п/п	Условные обязательства некредитного характера	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1	Судебные разбирательства	114,3*	114,3
2	Другие условные обязательства	100,0 **	100,0

*114,3 тыс.руб. – исковые заявления о возврате комиссии;

** 100,0 тыс.руб. – штраф за нарушение антимонопольного законодательства.

Условные обязательства кредитного характера

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

Таблица 14
(тыс. руб.)

№ п/ п	Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расче тный	Расчет ный с учето м обеспе чения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	Неиспользованны е кредитные линии	458 618	88 463	370 124	31	0	0	3 832	3 618	3 618	3 613	5	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	65 753	13 832	51 921	0	0	0	1 165	1 165	1 165	1 165	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	54 485	55	54 416	14	0	0	607	607	607	604	3	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	578 856	102 350	476 461	45	0	0	0	5 390	5 390	5 382	8	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Таблица 15
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет ный	Расч етн ый с учет ом обес пече ния	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользованн ые кредитные линии	470147	281437	188679	31	0	0	2297	1603	1603	1598	5	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	179592	95143	84449	0	0	0	845	845	845	845	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	50064	1205	48859	0	0	0	519	519	519	519	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	699803	377785	321987	31	0	0	0	2968	2967	2962	5	0	0

Срочные сделки

В таблице ниже представлены данные о срочных сделках, имеющих у Банка на 01.01.2013 г., в тыс. руб.

Таблица 16
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива						
1.1	Форвард	0	0	0	0	0
1.2	Опцион	0	0	0	0	0
1.3	Своп	201 202	200 672	530	0	0
2. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки						
2.1	Форвард	0	0	0	0	0
2.2	Опцион	0	0	0	0	0
2.3	Своп	0	0	0	0	0

В балансе на 01.01.2013г. отражены две сделки:

- 1.с ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ» на покупку 2 500 000 ЕВРО;
- 2.с ОАО КБ «АССОЦИАЦИЯ» на продажу 2 500 000 ЕВРО.

По состоянию на 01.01.2012г. на балансе Банка незавершенных срочных сделок нет.

Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протоколом № 1 от 12.05.2012 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2011 год по привилегированным акциям в размере 78,0

тыс. руб., что составило 2,0 руб. на одну привилегированную акцию, а по обыкновенным акциям дивиденды не выплачивать.

Прекращенная деятельность

В 2012 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.

Пояснения к некоторым статьям баланса

По состоянию на 01 января 2013 года на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» остаток составляет 834,0 тыс.руб. Счет получателя в платежных поручениях не соответствовал лицевым счетам клиентов. Денежные средства были возвращены 11-13.01.2013 г.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска, по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

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

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

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

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат

стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

– срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

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

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

• расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

• капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

• в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000,0 рублей.

• основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

• начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

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

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

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

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

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка:

1. по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.

2. По состоянию на 01.12.2012г. проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

3. По состоянию на 01.01.2013г. проведены ревизии касс.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2012 года Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2013 г из 110 сформированных актов поступило 72 подписанных, что составляет 65,5% от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки. Остальные акты предоставлены в течение I квартала 2013 года.

Дебиторская задолженность Банка, числящаяся на счетах № 603 (данные из Приложения 14), по состоянию на 01.01.2013г (с учетом СПОД) составила 49 807 тыс.руб., в том числе:

Таблица 17

(тыс. руб.)			
	Вид дебиторской задолженности	01.01.2013г	01.01.2012г
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	2086	1165
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	46821	11454
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность	900	610
5.1	в том числе просроченная	1605	942
6	Итого	49807	13229
6.1	в том числе просроченная	1605	942

Наибольшая сумма дебиторской задолженности (более 10% от общей суммы дебиторской задолженности) приходится на следующие организации:

- Небосклонов Сергей Валентинович (12250 тыс.руб.) задолженность по договору купли-продажи недвижимости (срок погашения 05.09.2017 года);

- Четверенко Никита Владимирович (12250 тыс.руб.) задолженность по договору купли-продажи недвижимости (срок погашения 05.09.2017 года);

- Петров Игорь Викторович (8000 тыс.руб.) задолженность по договору купли-продажи недвижимости (срок погашения 05.09.2019 года);

Вся прочая дебиторская задолженность в основном это услуги связи, коммунальные услуги, рекламные услуги, поставка товара (кроме задолженности по счету 60323) является текущей, то есть расчеты с предприятиями-поставщиками услуг – производятся регулярно по мере перечисления денежных средств за предоставленные услуги и получения подтверждающих документов об их фактическом использовании.

Дебиторская задолженность, числящаяся на счетах № 47423 (данные из Приложения 14), на отчетную дату с учетом СПОД составила 13584 тыс.руб., в том числе:

Таблица 18
(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2013г	01.01.2012г
	Счет № 47423 «Требования по прочим операциям»	13584	8147
1	АОЗТ «Фонд реконструкции и развития Оренбургской области»	10	10

2	Расчеты с клиентами за РКО	2331	2270
3	Расчеты по Вестерн Юнион и прочим переводам	5678	5678
4	Расчеты с организациями по агентским договорам	98	98
5	Расчеты с клиентами - физическими лицами при досрочном расторжении вкладов	91	91

Кредиторская задолженность, числящаяся на счетах № 603 (данные из Приложения 14), на отчетную дату с учетом СПОД составила **19941 тыс. руб.**, в том числе:

Таблица 19
(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2013	01.01.2012
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	2346	8125
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	8106	4541
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1853	1212
3	Расчеты по доверительному управлению	0	0
4	Прочая кредиторская задолженность	7636	4173
5	в том числе просроченная	0	0
6	Итого	19941	18051
7	в том числе по просроченная	0	0

Вся кредиторская задолженность - это услуги связи, коммунальные услуги, услуги по рекламе и другие услуги, относящиеся к 2012г., но оплаченные в 2013г. и подтвержденная документами, датированными 2012 годом.

Кредиторская задолженность, числящаяся на счете № 47422 (данные из Приложения 14), на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты составила **4764 тыс. руб.**, в том числе:

Таблица 20
(тыс. руб.)

№ п/п	Вид кредиторской задолженности	01.01.2013	01.01.2012
	Счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям»	4764	3484
1	Обязательства по выплате переводов по системам «Контакт», Вестерн Юнион», «Золотая корона»	2856	313
2	Расчеты с организациями по агентским договорам	2	3
3	Обязательства по прочим операциям- средства для зачисления по розыгрышам	0	3
4	Расчеты по кредитным договорам	1906	3165

События после отчетной даты

В годовом отчете за 2012 г. в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты) на сумму 4 165 333,8 тыс.руб.;

2. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете на сумму 6 804,9 тыс.руб.;

3. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2012г. на сумму 562,8 тыс.руб.;

4. Уменьшение расходов при досрочном расторжении вкладов физических лиц на сумму 221,1 тыс.руб.;
5. Начисление премии по итогам 2012г. в сумме 8 105,6 тыс.руб.;
6. Корректировка по налогам за 2012г.:
- налога на прибыль на сумму 521,6 тыс.руб.;
 - налога на имущество на сумму 1 593,0 тыс.руб.;
 - земельного налога на сумму 85,3 тыс.руб.;
 - транспортного налога на сумму 19,5 тыс.руб.;
 - платы за загрязнение окружающей среды на сумму 35,5 тыс.руб..
7. Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму 4 181 714,2 тыс.руб..

ИТОГО проводок СПОД проведено на сумму 8 364 997,3 тыс. руб.

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

Прочая информация о применении учетной политики

В 2012 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2012 году не вносились.

Применительно к отражению операций в 2013 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2013 год в соответствии с Положением ЦБР от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» и Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**

**Сивелькина С.В.
Литвинова Т.В.**

«25» марта 2013 г.