Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

Тел.:(495) 361-38-88
e-mail:st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2014 года

Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

Тел.:(495) 361-38-88
e-mail:st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Открытого акционерного общества «НК Банк»
за 2014 год

Акционерам
Открытого акционерного общества "НК Банк"

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

– Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 01 января 2015 года;

– Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 01 января 2015 года;

– Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) - на 01 января 2015 года;

- Пояснительной записки к отчету за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «НК Банк» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01 января 2015 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01 января 2014 года, в колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 01 января 2015 года сопоставимыми с данными названной формы на 01 января 2014 года являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом переоценки, проведенной кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты и до принятия Правлением кредитной организации 31 декабря 2014 года решения о проведении указанной переклассификации ценных бумаг.

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что числовые показатели нормативов Н6 и Н7 приведенные в Сведениях об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с решением Правления ОАО «НК Банк» сформированы с применением курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года, что соответствует положениям письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России".

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов ОАО «НК Банк» во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «НК Банк» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной

организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Важные обстоятельства

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссудной и приравненной к ней задолженности, квалифицированной исполнительным органом кредитной организации в более высокую категорию качества, чем предусмотрено установленными Банком России стандартизированными подходами к оценке качества ссудной задолженности, составляет в общем объеме ссуд 36,2 %.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора ООО СТ-Аудит,
по доверенности № 2 от
15 августа 2012 года

(подпись)

«27» апреля 2015 года

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29465091	2755

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество «НК Банк» / ОАО «НК Банк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская пл., д.2

Код формы 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	583 788	274 865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 158 628	595 924
2.1	Обязательные резервы	3.1	111 276	100 906
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 535 221	1 334 426
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	602 551	1 220 811
5	Чистая ссудная задолженность	3.3; 8.1	9 791 896	8 662 789
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	82 947	68 328
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу прибыль		27 253	0
9	Отложенный налоговый актив	4.3	11 377	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	67 282	22 010
11	Прочие активы	3.9	193 760	262 434
12	**Всего активов**		**14 054 703**	**12 441 587**
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.10	319 699	342 260
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 9	9 528 566	7 409 985
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.11	6 306 804	4 519 226
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.12	1 872 120	2 477 876
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 010	14 833
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.13	132 135	169 131

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13 148	15 066
22	**Всего обязательств**		**11 875 678**	**10 429 151**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.14	555 500	555 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	3.14	307 834	307 834
26	Резервный фонд	5.2	83 325	83 325
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		534	653
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 009 573	770 031
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		**222 259**	**295 093**
31	**Всего источников собственных средств**		**2 179 025**	**2 012 436**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		715 340	1 401 673
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 368 541	355 086
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

20 февраля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29465091	2755

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество «НК Банк» / ОАО «НК Банк»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская пл., д.2

Код формы 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**		**1 407 106**	**1 250 996**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44 067	27 663
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 244 305	1 093 158
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		118 734	130 175
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**		**552 007**	**580 491**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26 925	49 884
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		320 487	351 313
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		204 595	179 294
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**		**855 099**	**670 505**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	4.1	- 91 734	94 021
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	- 2 264	- 2 644
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**		**763 365**	**764 526**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 9 548	- 11 393
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11	551
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	23 139	61 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	15 210	28 791
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		451	441
12	Комиссионные доходы		152 336	107 836
13	Комиссионные расходы		15 848	15 136
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	2 371	- 65
17	Прочие операционные доходы		296 960	198 742
18	**Чистые доходы (расходы)**		**1 228 447**	**1 135 777**
19	Операционные расходы	4.4; 9; 10	994 625	770 068
20	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**233 822**	**365 709**
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	11 563	70 616
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**222 259**	**295 093**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	**Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период**		**222 259**	**295 093**

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

20 февраля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29465091	2755

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2015 г.

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество «НК Банк» / ОАО «НК Банк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская пл., д.2

Код формы 0409808
Квартальная (Годовая)
(тыс.руб.)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	**Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:**		**2 006 585**	**501 343**	**2 507 928**
1.1	**Источники базового капитала:**		**1 716 690**	**241 883**	**1 958 573**
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.14	555 500	0	555 500
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		555 500	0	555 500
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	3.14	307 834	0	307 834
1.1.3	Резервный фонд	5.2	83 325	0	83 325
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		**770 031**	241 883	**1 011 914**
1.1.4.1	прошлых лет		770 031	241 883	1 011 914
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	**Показатели, уменьшающие источники базового капитала:**		**0**	**380**	**380**
1.2.1	Нематериальные активы		0	76	76
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		**0**	0	**0**
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0

1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	304	304
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	**Базовый капитал**		**1 716 690**	**241 503**	**1 958 193**
1.4	**Источники добавочного капитала:**		**0**	**0**	**0**
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»[1]		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	**Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала**		**0**	**0**	**0**
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		**0**	0	**0**
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		**0**	0	**0**
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	**Добавочный капитал**		**0**	**0**	**0**
1.7	**Основной капитал**		**1 716 254**	**241 939**	**1 958 193**
1.8	**Источники дополнительного капитала:**	5.2	**290 331**	**259 404**	**549 735**
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		**290 331**	-64 596	**225 735**
1.8.3.1	текущего года		290 331	-64 596	225 735
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		**0**	324 000	**324 000**
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»[2] и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»[3]		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	**Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:**		**0**	**0**	**0**
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		**0**	0	**0**
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		**0**	0	**0**

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	**Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:**		**0**	**0**	**0**
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	**Дополнительный капитал**	5.2	**290 331**	**259 404**	**549 735**
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 397 435	1 584 224	15 981 659
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 397 435	1 584 224	15 981 659
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.3	11.9	X	12.3
3.2	Достаточность основного капитала	5.3	11.9	X	12.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3	13.9	X	15.7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1.2	5 800 340	5 784 268	2 100 313	7 336 625	7 143 708	4 657 205
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 184 838	2 184 838	0	1 116 080	1 116 080	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 742 416	1 742 416	0	870 789	8 710 789	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 874 160	1 873 896	374 779	1 700 648	1 700 344	340 069
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности , в том числе обеспеченные их гарантиями		1 470 812	1 470 812	294 162	1 271 689	1 271 689	254 338
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	20 297	20 297	10 149
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 741 342	1 725 534	1 725 534	4 499 600	4 306 987	4 306 987
1.4.1	Ссуды юридическим лицам		1 355 092	1 343 760	1 343 760	4 001 823	3 823 334	3 823 334
1.4.2	Ссуды физическим лицам		1 468	1 468	1 468	42 722	42 406	42 406
1.4.3	Средства в банках		163 327	162 949	162 949	240 533	240 235	240 235
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1.2	8 320 092	7 589 102	9 904 724	4 757 448	4 083 008	5 637 620
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 053 870	3 701 297	4 071 427	1 252 412	1 216 244	1 337 868
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		4 260 514	3 882 097	5 823 146	3 503 057	2 864 792	4 297 188
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		681	681	2 042	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110		0	0	0	0	0	0

	процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		681	681	2 042	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.1.2	1 998 351	1 988 393	1 259 171	1 756 760	1 752 580	341 909
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 368 541	1 358 583	1 253 578	355 086	350 906	341 909
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		27 966	27 966	5 593	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		601 844	601 844	0	1 401 674	1 401 674	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.3	148 014	146 879
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		986 762	979 191
6.1.1	чистые процентные доходы		711 205	677 914
6.1.2	чистые непроцентные доходы		275 557	301 277
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	865 200	1 898 530
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		59 760	135 518
7.1.1	общий		2 848	6 650
7.1.2	специальный		56 912	128 868
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0

7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		118 205	204 561

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	**877 741**	**89 363**	**967 104**
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		857 500	91 696	949 196
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 175	-415	4 760
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		15 066	-1 918	13 148
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1 920 038**
в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	674 510
1.2. изменения качества ссуд	577 769
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	365 156
1.4. иных причин	302 603

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **1 828 342**
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	993 134
2.3. изменения качества ссуд	365 668
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	30 565
2.5. иных причин	438 975

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

20 февраля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29465091	2755

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество «НК Банк» / ОАО «НК Банк»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская пл., д.2

Код формы 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3	5	12.3		11.9	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.3	5.5	12.3		11.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5.3	10	15.7		13.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (Н1.3)		-			-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	107.9		111.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	114.3		157.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	83.1		94.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	17.7	Максимальное	22.8
				Минимальное	4.2	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	282.7		324.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4		0.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			-		-	

14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			-	-

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

20 февраля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	29465091	2755

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2015 г.

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество «НК Банк» / ОАО «НК Банк»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская пл., д.2

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности**			
1.1	**Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,**		**537 668**	**255 816**
1.1.1	Проценты полученные		1 471 573	1 212 545
1.1.2	Проценты уплаченные		-636 714	-448 352
1.1.3	Комиссии полученные		153 482	101 845
1.1.4	Комиссии уплаченные		-15 647	-9 344
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3 852	-3 742
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23 139	61 484
1.1.8	Прочие операционные доходы		206 291	153 187
1.1.9	Операционные расходы		-628 981	-742 314
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-31 623	-69 493
1.2	**Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:**		**-306 538**	**445 489**
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 370	-3 752
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		634 329	-641 832
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		561 746	-1 040 464
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		358	17 552
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-26 736	-559 763
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-64 651	1 974 019
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 357 703	707 285
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-43 511	-7 556
1.3	**Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)**		**231 130**	**701 305**
2	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности**			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-67 912	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		107 899	16 882
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16 171	-8 369
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		172 221	63
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	**Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)**		**196 037**	**8 576**
3	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности**			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.4	-55 550	-55 550
3.5	**Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)**		**-55 550**	**-55 550**
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		689 298	65 171
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**		**1 060 915**	**719 502**
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.1; 6	2 042 442	1 322 940
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1; 6	3 103 357	2 042 442

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

20 февраля 2015

Пояснительная записка
к отчету
Открытого акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2014 год.

1. Общие сведения и характеристика деятельности ОАО «НК Банк»

1.1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Сокращенное наименование ОАО «НК Банк». Полное наименование на английском языке NK Bank (open joint stock company), сокращенное - NK Bank.

ОАО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

ОАО «НК Банк» имеет внутреннее структурное подразделение, расположенное вне места нахождения банка:
- вид подразделения: дополнительный офис,
- наименование подразделения: Дополнительный офис «Очаково» ОАО «НК Банк»,
- место нахождения: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6.

ОАО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

ОАО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 19.09.2012 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 19.09.2012 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных) систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573Н, выдана 15.11.2012г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков, иных кредитных и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов и имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами (Уведомление Федеральной таможенной службы РФ от 01.11.2013 г., срок действия до 31.10.2016 г.).

ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Банк является участником торгов ОАО Московская биржа на фондовом, валютном и денежном рынках, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters» и информационно-аналитической системы Bloomberg.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:
- Московской Международной Валютной Ассоциации,
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Российской Национальной ассоциации S.W.I.F.T,
- Ассоциации региональных банков «Россия».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 14.08.2014 г. года подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

По состоянию на 01.01.2015 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии портала www.banki.ru 229 место по размеру активов, 224 место по размеру капитала, 182 место по размеру кредитного портфеля.

Фирменное наименование Кредитной организации-эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.3. Характеристика деятельности ОАО «НК Банк»

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

Клиентская политика Банка направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

Основные показатели деятельности и факторы, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат ОАО «НК Банк»

В значительной степени оценка аналитиками экономической ситуации в России в 2013 – 2014 годах, и прогнозы ее развитии в предстоящий период носят пессимистичный характер. Экономическая среда России в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события на Украине, ставшие поводом для введения в отношении России ряда экономических санкций, из которых самая существенная – ограничение, вплоть до фактического закрытия, доступа компаниям, включенным в санкционные списки, на глобальные рынки капитала. Снижение валютных и фондовых рынков России в 1 квартале 2014 года компенсировалось ростом в течение 2 квартала. Однако, в 3 квартале 2014 года негативное воздействие на перспективы российской экономики резко усилилось из-за начавшегося

снижения цен на нефть, в результате – курс рубля перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций 2014 года, российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до низшей границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к России, стало ускорение инфляции. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России во втором полугодии 2014 года поэтапно повысил ключевую ставку с 7,5% до 17%, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. При этом, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы России из-за сократившихся возможностей населения и бизнеса по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции на введенные санкции и продолжение Банком России политики по очистке банковской системы от кредитных организаций, участвующих в операциях, связанных с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения явились ключевыми факторами для ухудшения качества розничных портфелей банков. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 2014 год с 5,8% до 7,9%. Доля просроченной задолженности по корпоративным портфелям сохраняется на уровне 4 – 4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора России.

Вклад девальвации рубля в рост инфляции будет особенно сильным в первой половине 2015 года. Снижение Банком России учетной ставки с 17% к приемлемым значениям на уровне 11 – 14% прогнозируется к середине 2015 года.

Мы ожидаем, что рост кредитного портфеля Банка будет происходить за счет роста активности клиентов малого бизнеса, а также промышленных предприятий, имеющих твердые заказы, в том числе по линии государственных контрактаций. При этом, кредитные риски уже существующих портфелей могут вырасти в краткосрочной перспективе. В банковской системе продолжится тенденция к консолидации и укрупнению кредитных организаций.

ОАО «НК Банк» внимательно отслеживает все события, происходящие в экономике России и за рубежом, и адекватно оценивая риски, постоянно адаптирует свою стратегию, предлагаемые продукты, услуги, а также бизнес-процессы в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

ОАО «НК Банк» универсален, основными направлениями деятельности Банка на следующий период являются:

- работа с юридическими лицами – предоставление таких видов корпоративных услуг как комплексное обслуживание операций корпоративных клиентов, в том числе исполнение срочных платежей, инкассация, кредитование крупного, среднего и малого бизнеса, эквайринг, размещение денежных средств в различные финансовые инструменты, зарплатные банковские карты;
- работа с частными лицами – развитие потребительского кредитования населения, в основном – ипотечного кредитования, расширение продуктовой линейки в части стандартных банковских продуктов: рассчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, привлечение средств населения во вклады, предоставление в аренду сейфовых ячеек, а так же развитие брокерского обслуживания частных лиц;
- работа с кредитными организациями – комплекс услуг, включающий в себя расчетно-кассовое обслуживание, проведение расчетов в форме переводов, документарных аккредитивов, гарантий, чеков, инкассо; осуществление конверсионных и банкнотных операций, межбанковского кредитования.

Клиентская политика направлена на предложение пакетов банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами будет направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Менеджмент Банка так же планирует развивать розничный бизнес путем инвестиций в инфраструктуру и разработку новых продуктов.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк продолжит наращивать собственные средства, которые на протяжении всей деятельности имеют положительную динамику роста. Особое внимание планируется уделять мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год составил 233 822 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 11 563 тыс. руб., чистая прибыль – 222 259 тыс. руб.

Показатели годовой публикуемой отчетности в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Изменение к 2013 году, %
Активы	14 054 703	12 441 587	13,0
Обязательства	11 875 678	10 429 151	13,9
Источники собственных средств	2 179 025	2 012 436	8,3
Прибыль после уплаты налогов	222 259	295 093	-24,7
Капитал (БАЗЕЛЬ III)	2 507 928	2 006 585	25,0

Структура доходов Банка за 2014 год представлена ниже:



Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 407 106	74.3
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 244 305	65.7
от вложений в ценные бумаги	118 734	6.3
от размещения средств в кредитных организациях	44 067	2.3
Прочие операционные доходы	296 960	15.7
Комиссионные доходы	152 336	8.0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 139	1.2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 210	0.8
Всего доходов	1 894 751	100.0

Основными статьями доходов Банка в 2014 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы. Прочие операционные доходы составили 15,7% от общей суммы доходов Банка, из них 200 000 тыс. руб. безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров Банка в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов (дополнительного капитала) Банка.

Структура расходов Банка за 2014 год представлена ниже:



Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Операционные расходы	994 625	59.9
Процентные расходы, всего, в том числе:	552 007	33.2
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	320 487	19.3
по выпущенным долговым обязательствам	204 595	12.3
по привлеченным средствам кредитных организаций	26 925	1.6
Изменение резерва	89 363	5.4
Комиссионные расходы	15 848	1.0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	9 086	0.5
Всего расходов	1 660 929	100.0

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 9 791 896 тыс. руб. или 70 % от общей суммы активов Банка. Структура кредитного портфеля представлена в Примечании 3.3.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма
1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 563
1а	резервы на возможные потери	6
2	кредиты, предоставленные организациям	6 028 941
2а	резервы на возможные потери	350 255
3	кредиты, предоставленные физическим лицам	4 188 657
3а	резервы на возможные потери	577 744
4	прочие размещенные средства	1 740
4а	резервы на возможные потери	0
	Итого чистая ссудная задолженность	9 791 896

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 3 277 637 тыс. руб. или 23,3 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 685 498 тыс. руб. или 4,9 % общей суммы активов Банка. Структура портфеля ценных бумаг представлена в Примечаниях 3.2 и 3.4.

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 9 848 265 тыс. руб. (82,9 % от общей суммы обязательств), объем выпущенных долговых обязательств составил 1 872 120 тыс. руб. (15,7 % от общей суммы обязательств).

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 18%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Свердловской, Оренбургской, Тверской областях, Краснодарском крае и т.д., а также за пределами России. Структура кредитного портфеля раскрыта в Примечании 3.3.

1.4. Информация о принятом по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределение прибыли по итогам отчетного года будет приниматься Годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк», после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

2. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики ОАО «НК Банк»

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса ОАО «НК Банк»

Банк осуществляет учет в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 385-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрении новых операций, при этом Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях и качественных характеристиках:

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды; готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции банка;
- сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, ежедневные бухгалтерские балансы составляются банком по счетам второго порядка;
- оценке активов и обязательств, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, по следующим правилам:
  - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
  - обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2014 году:

- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка

70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).

Особенности учета отдельных операций в 2014 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.
- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 385-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

- Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.
- В 2014 году Банк воспользовался правом переклассификации ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и провел переклассификацию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющихся для продажи. Переклассификация ценных бумаг осуществлена по текущей справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года. Для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принят официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, действовавший на 01 января 2015 года. В целях начисления процентного дохода сумма дисконта определена исходя из стоимости ценных бумаг после их переклассификации и срока с момента приобретения ценной бумаги до истечения срока ее погашения.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. В 2014 году изменения, связанные с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, а так же способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения справедливой стоимости активов и обязательств, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и

внутренними документами Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2015 года) и датой составления годового отчета (20.02.2015 года), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам и сборам за 2013-2014 г., по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком (налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество и т.п.);
- корректировка расходов на суммы процентов по депозитам, относящимся к отчетному периоду и не выплачиваемым вкладчикам в связи с досрочным расторжением депозитных в период составления годового отчета;
- исправление ошибок в бухгалтерском учете, относящихся к отчетному году, в части процентов по размещенным средствам, комиссий за расчетное обслуживание и формирования резервов на возможные потери по хозяйственным операциям;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по хозяйственным, депозитарным и расчетным операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января 2015 года.
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного года.

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2015 года) и датой составления годового отчета (20.02.2015 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), отсутствуют.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике ОАО «НК Банк» с 2015 года

В соответствии с Указанием Банка России от 19.08.2014 г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенный на территории Российской Федерации» и Письмом ЦБ РФ от 22.12.2014 г. № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» в Учетную политику по бухгалтерскому учету ОАО «НК Банк» с 01 января 2015 года внесены изменения, касающиеся отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО статьей 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В Учетную политику по бухгалтерскому учету ОАО «НК Банк» с 01 января 2015 года внесены изменения, предусматривающие отражение премии при приобретении ценных бумаг на отдельных лицевых счетах.

Данные изменения не оказывают влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) ОАО «НК Банк» на 01.01.2015 года

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Наличные денежные средства	583 788	274 865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 158 628	595 924
2.1	обязательные резервы	111 276	100 906
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 535 221	1 334 426
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	64 417	62 753
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	63 004	61 867
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	1 470 804	1 271 673
3.2.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
4	Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1)	3 103 357	2 042 442

Денежные средства на 01.01.2015 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях–резидентах» представляют собой сумму остатков на счетах в банке-резиденте, классифицированных во 2-ю категорию качества.

Денежные средства на 01.01.2014 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях–резидентах» представляют собой взнос Банка в фонд коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в клиринговой организации в сумме 2618 тыс. руб. и остатки на счетах в банке-резиденте, классифицированных во 2-ю категорию качества, в сумме 59 249 тыс. руб.

3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующими видами долговых ценных бумаг

на 01.01.2015 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	6,47 – 8,5	Март 2015 г. – февраль 2019 г.	334 919
облигации кредитных организаций	10,4	Июль 2018 г.	223 835
корпоративные облигации российских компаний	14,5	Ноябрь 2016г.	43 797
Итого			602 551

на 01.01.2014 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,1 – 12,0	Март – декабрь 2014 г.	199 105
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	7,7 – 9,0	Ноябрь 2016 г. – январь 2019 г.	69 660
облигации кредитных организаций	10,0 – 12,75	Апрель 2014 г. – октябрь 2018 г.	900 414
корпоративные облигации российских компаний	14,5	Октябрь 2016 г.	51 632
Итого			1 220 811

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка в разрезе видов валют приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	317 633	284 918	1 171 004	49 807

Для оценки справедливой стоимости еврооблигаций Банк использовал цену закрытия (Close Price), в периоде, не превышающем 90 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытую (опубликованную) организатором торгов; для остальных котируемых облигаций - рыночную цену, сложившуюся на активном рынке, рассчитанную на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемую ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в соответствии с действующим законодательством.

3.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	500 563	6	500 557
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	500 000	0	500 000
1.2	Страховые депозиты	563	6	557
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	6 028 941	350 255	5 678 686
2.1	Кредиты на текущую деятельность	5 292 106	274 687	5 017 419
2.2	Инвестиционные кредиты	165 408	1 654	163 754

2.3	Кредиты «под оборот»	571 427	73 914	497 513
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	4 188 657	577 744	3 610 913
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	3 529 605	516 869	3 012 736
3.1.1	жилищные кредиты	207 335	13 364	193 971
3.1.2	ипотечные кредиты	305 208	3 220	301 988
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	1 255 943	65 348	1 190 595
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 761 119	434 937	1 326 182
3.2	Потребительские кредиты	653 973	58 697	595 276
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	5 079	2 178	2 901
4	Прочие размещенные средства	1 740	0	1 740
5	Средства на фондовой бирже (ММВБ)	1 740	0	1 740
	Итого	10 719 901	928 005	9 791 896

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	608 515	3	608 512
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	510 000		510 000
1.2	Страховые депозиты	327	3	324
1.3	Синдицированные кредиты	98 188	0	98 188
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	6 581 293	278 723	6 302 631
2.1	Кредиты на текущую деятельность	5 485 612	270 971	5 214 702
2.2	Инвестиционные кредиты	574 523	2 761	571 762
2.3	Кредиты «под оборот»	521 158	4 991	516 167
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 311 553	559 907	1 751 646
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 820 354	490 893	1 329 461
3.1.1	жилищные кредиты	481 311	259 150	222 161
3.1.2	ипотечные кредиты	30 876	288	30 588
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	505 296	39 771	465 525
3.1.4	прочие целевые кредиты	802 871	191 684	611 187
3.2	Потребительские кредиты	488 961	67 813	421 148
3.3	Овердрафты по пластиковым	2 238	1 201	1 037
	Итого	9 501 361	838 633	8 662 789

Информация о кредитах, предоставленных организациям, по видам деятельности заемщиков – юридических лиц представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.01.15 г.	%	Сумма на 01.01.14 г.	%
Торговля	2 038 039	33.8%	2 115 431	32.1%
Операции с недвижимым имуществом	1 385 430	23.0%	962 207	14.6%
Финансовая деятельность	1 164 058	19.3%	1 991 864	30.3%
Машиностроение	583 062	9.7%	434 164	6.6%
Строительство	424 346	7.0%	186 416	2.8%
Легкая промышленность	130 516	2.2%	249 000	3.8%
Туризм	128 217	2.1%	133 006	2.0%
Гостиницы и рестораны	93 853	1.6%	76 308	1.2%
Транспорт и связь	72 400	1.2%	378 988	5.8%
Наука	6 500	0.1%	27 909	0.4%
Пищевая промышленность	2 520	0.04%	3 000	0.1%
Производство оборудования	0	0.0%	23 000	0.3%
Итого ссудная задолженность	6 028 941	100.0%	6 581 293	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	350 255		278 662	
Итого чистая ссудная задолженность	5 678 686		6 302 631	

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Ссудная задолженность	1 000 351	1 354 727	1 212 971	1 140 876	2 311 473	3 275 332	424 171	10 719 901
Резерв	5 157	85 579	55 157	59 024	175 241	174 602	373 245	928 005
Чистая ссудная задолженность	995 194	1 269 148	1 157 814	1 081 852	2 136 232	3 100 730	50 926	9 791 896

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Ссудная задолженность	1 131 285	1 976 088	1 043 418	729 315	1 451 868	2 978 440	190 947	9 501 361
Резерв	136 158	68 460	80 507	58 536	80 312	223 652	190 947	838 633
Чистая ссудная задолженность	995 127	1 907 628	962 911	670 779	1 371 556	2 754 788	0	8 662 789

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 317 864	353 689	48 348	10 719 901
Резерв	913 879	170	13 956	928 005
Чистая ссудная задолженность	9 403 985	353 519	34 392	9 791 896

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	9 022 058	352 300	127 003	9 501 361
Резерв	827 220	3 523	7 829	838 572
Чистая ссудная задолженность	8 194 838	348 777	119 174	8 662 789

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	5 882 891	3 829 937	1 007 073	10 719 901
Резерв	395 417	486 672	45 916	928 005
Чистая ссудная задолженность	5 487 474	3 343 265	961 157	9 791 896

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 053 441	2 647 492	800 428	9 501 361
Резерв	365 545	408 010	65 017	838 572
Чистая ссудная задолженность	5 687 896	2 239 482	735 411	8 662 789

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

Вложения Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевые ценные бумаги. Информация о портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в таблице.

на 01.01.2015 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	0,0 – 9,0	Март 2015г. – ноябрь 2016г.	82 906
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			82 906

на 01.01.2014 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	8,25	Август 2014г.	68 287
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			68 287

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка в разрезе географических зон приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	ОЭСР	не-ОЭСР	ОЭСР	не-ОЭСР
Долговые ценные бумаги	26 671	56 235	68 287	0

Долговые ценные бумаги на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. представлены еврооблигациями, выпущенными нерезидентами, обязательства исполнения по которым несут финансовые организации – резиденты РФ. Указанные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с учетом положений Указания ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

В целях оптимизации портфеля ценных бумаг, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», долговое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, было переклассифицировано в долговое обязательство, имеющееся в наличии для продажи. Переклассификация ценной бумаги осуществлена по текущей справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 г. Балансовая стоимость переклассифицированной ценной бумаги по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 26 671 тыс. руб.

Вложения Банка в долевые ценные бумаги на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. представляют собой акции нефинансовых организаций (прочее производство, Россия) в сумме 41 тыс. руб. Оценка указанных бумаг производится путем создания резервов на возможные потери. Акции отнесены к 1-й категории качества с формированием резерва в размере 0%.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Основные средства	17 495	19 056
Нематериальные активы	380	436
Капитальные вложения	8 730	0

Внеоборотные активы	37 222	0
Материальные запасы	3 455	2 518
Итого	67 282	22 010

Внеоборотные активы представляют собой земельный участок (Московская область, Одинцовский район), полученный по договору об отступном в счет частичного погашения ссудной задолженности заемщика – физического лица.

Движение в отчетном периоде по объектам основных средств и нематериальным активам представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на начало периода (на 01 января 2014 года)	19 056	436
Балансовая стоимость на начало периода	55 508	617
Поступления	6 503	-
Выбытия	5 512	-
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2015 года)	56 499	617
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2014 года)	36 452	181
Амортизационные отчисления	8 064	56
Выбытия	5 512	-
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2015 года)	39 004	237
Остаточная стоимость на конец периода	17 495	380

Основные средства включают в себя офисное и компьютерное оборудование, автомобили и прочее оборудование.

Переоценка имущества Банком не проводилась.

3.6. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Фактов ограничения прав собственности на основные средства в отчетном периоде не было. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 01.01.2015 года нет.

3.7. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

На 01.01.2015 на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» отражена сумма авансового платежа в размере 8 730 тыс. руб. на приобретение автотранспортных средств, которые получены и приняты к бухгалтерскому учету в январе 2015 года.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют.

3.9. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов по видам валют приведена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие активы всего, в том числе:	75 801	68 072	49 887	193 760
Финансового характера:				
Требования по получению процентов	27 031	35 549	16 605	79 185
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	36 137	39 043	35 790	110 970
Расчеты по брокерским операциям	0	129	0	129
Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции)	7 876	3 393	1 173	12 442
Итого прочие активы финансового характера	71 044	78 114	53 568	202 726
Резерв на возможные потери (РВП)	9 350	10 786	3 681	23 817
Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП	61 694	67 328	49 887	178 909
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	546	0	0	546
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	1	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	11 253	744	0	11 997
Расходы будущих периодов	3 805	0	0	3 805
Итого прочие активы нефинансового характера	15 605	744	0	16 349
Резерв на возможные потери (РВП)	1 498	0	0	1 498
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП	14 107	744	0	14 851

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие активы всего, в том числе:	161 794	74 382	26 258	262 434
Финансового характера:				
Требования по получению процентов	110 485	8 659	18 543	137 687

Дисконт по выпущенным ценным бумагам	49 964	66 424	6 280	122 668
Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции)	2 875	2 326	2 659	7 860
Итого прочие активы финансового характера	163 324	77 409	27 482	268 215
Резерв на возможные потери (РВП)	16 737	5 131	1 224	23 092
Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП	146 587	72 278	26 258	245 123
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	660	0	0	660
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	1	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	9 186	2 104	0	11 290
Расходы будущих периодов	5 759	0	0	5 759
Итого прочие активы нефинансового характера	15 606	2104	0	17 710
Резерв на возможные потери (РВП)	399	0	0	399
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП	15 207	2 104	0	17 311

Информация об объеме и структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие активы финансового характера:								
Требования по получению процентов	17 828	23 839	3 719	1 423	4 561	27 805	10	79 185
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	265	11 291	313	10 441	38 744	49 916	0	110 970
Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	0	0	0	129	129
Требования по прочим операциям	765	7 734	2 152	50	1 365	0	376	12 442
Итого прочие активы финансового характера	18 858	42 864	6 184	11 914	44 670	77 721	515	202 726

Резерв на возможные потери (РВП)	3 585	3 235	789	4 645	413	10 830	320	23 817
Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП	15 273	39 629	5 395	7 269	44 257	66 891	195	178 909
Прочие активы нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетным и фондами	0	0	0	0	0	0	546	546
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	1	0	0	0	0	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	0	0	0	0	0	0	11 997	11 997
Расходы будущих периодов	453	1 007	560	747	357	531	150	3 805
Итого прочие активы нефинансового характера	454	1 007	560	747	357	531	12 693	16 349
Резерв на возможные потери (РВП)	0	0	0	0	0	0	1 498	498
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП	454	1 007	560	747	357	531	11 195	14 851
Всего прочие активы	15 727	40 636	5 955	8 016	44 614	67 422	11 390	193 760

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие активы финансового характера:								
Требования по получению процентов	7 123	13 117	7 788	22 818	2 475	84 242	124	137 687

Дисконт по выпущенным ценным бумагам	440	4 350	39 775	3 192	39 277	35 634	0	122 668
Требования по прочим операциям	3 438	648	173	0	291	2 873	437	7 860
Итого прочие активы финансового характера	11 001	18 115	47 736	26 010	42 043	122 749	561	268 215
Резерв на возможные потери (РВП)	5 967	433	400	2 278	437	13 354	223	23 092
Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП	5 034	17 682	47 336	23 732	41 606	109 395	338	245 123
Прочие активы нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетным и фондами	188	472	0	0	0	0	0	660
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	1	0	0	0	0	0	0	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	1369	15	0	0	0	0	9 906	11 290
Расходы будущих периодов	0	986	506	765	985	1 791	726	5 759
Итого прочие активы нефинансового характера	1 558	1 473	506	765	985	1 791	10 632	17 710
Резерв на возможные потери (РВП)	0	0	0	0	0	0	399	399
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП	1 558	1 473	506	765	985	1 791	10 233	17 311
Всего прочие активы	6 592	19 155	47 842	24 497	42 591	111 186	10 571	262 434

3.10. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1	Остатки средств на корреспондентских счетах	69 799	1 738
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	249 900	340 522
	Итого средства кредитных организаций	319 699	342 260

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

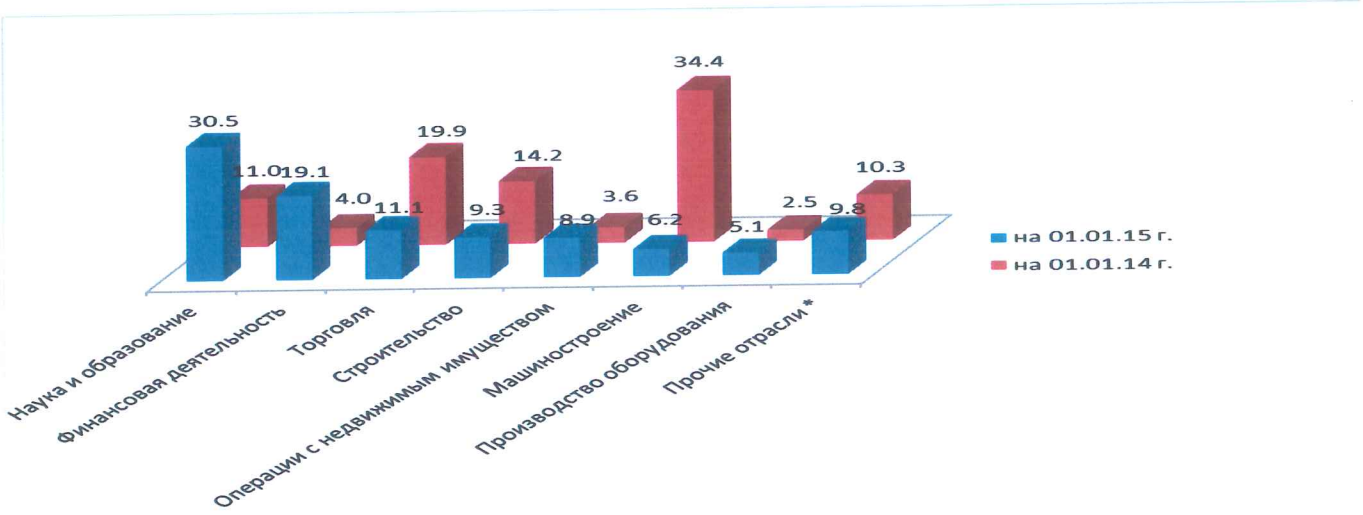
(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
1	Коммерческие организации, в том числе	3 280 243	2 921 913
1.1	Текущие и расчетные счета	2 369 594	1 276 675
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	813 460	1 607 313
1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	27 966	-
2	Индивидуальные предприниматели	69 223	37 925
3	Физические лица	6 248 323	4 488 072
2.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 453 049	3 809 766
2.2	Текущие счета и счета до востребования	795 274	678 306
	ИТОГО	9 528 566	7 409 985

Информация об остатках средств на счетах клиентов – коммерческих организаций и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	на 01.01.2015г.	%	на 01.01.2014г.	%
Наука и образование	1 001 069	30.5	322 200	11.0
Финансовая деятельность	628 072	19.1	117 711	4.0
Торговля	363 382	11.1	580 793	19.9
Строительство	304 978	9.3	414 887	14.2
Операции с недвижимым имуществом	293 271	8.9	104 572	3.6
Машиностроение	201 948	6.2	1 006 351	34.4
Прочие отрасли *	487 523	14.9	375 399	12.8
ИТОГО	3 280 243	100.0	2 921 913	100.0



**Прочие отрасли включают в себя здравоохранение, производство оборудования, финансовую деятельность и другие.*

3.12. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена собственными векселями Банка и приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Дисконтные векселя	1 872 120	2 477 876
Итого выпущенные долговые обязательства	1 872 120	2 477 876

По состоянию на 01 января 2015 года срок погашения дисконтных векселей наступает с января 2015 года по февраль 2017 года, доходность составляет от 5,9% до 17%.

По состоянию на 01 января 2014 года срок погашения дисконтных векселей наступает с января 2014 года по июнь 2015 года, доходность составляет от 5,5% до 11,25%.

3.13. Прочие пассивы

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по видам валют приведена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства всего, в том числе:	32 713	82 472	16 950	132 135
Финансового характера:				
Обязательства по уплате процентов	24 422	82 343	16 892	123 657
Прочая кредиторская задолженность	5 813	129	58	6 000

Итого прочие обязательства финансового характера	30 235	82 472	16 950	129 657
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 427	0	0	1 427
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	27	0	0	27
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	584	0	0	584
Доходы будущих периодов	440	0	0	440
Итого прочие обязательства нефинансового характера	2 478	0	0	2 478

на 01.01.2014 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства всего, в том числе:	48 276	107 043	13 812	169 131
Финансового характера:				
Обязательства по уплате процентов	40 772	106 906	13 790	161 468
Прочая кредиторская задолженность	5 937	137	22	6 096
Незавершенные расчеты	10	0	0	10
Итого прочие обязательства финансового характера	46 719	107 043	13 812	167 574
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 146	0	0	1 146
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	49	0	0	49
Доходы будущих периодов	349	0	0	349
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	13	0	0	13
Итого прочие обязательства нефинансового характера	1 557	0	0	1557

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице

на 01.01.2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие обязательства финансового характера:								
Обязательства по уплате процентов	28 635	16 373	30 707	8 721	30 941	8 280	0	123 657
Прочая кредиторская задолженность	5 821	0	0	0	0	0	179	6 000
Итого прочие обязательства финансового характера	34 456	16 373	30 707	8 721	30 941	8 280	179	129 657
Прочие обязательства нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетным и фондами	0	0	0	0	0	0	1 427	1 427
Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам	27	0	0	0	0	0	0	27
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	0	0	0	0	0	0	584	584
Доходы будущих периодов	13	221	83	70	52	1	0	440
Итого прочие обязательства нефинансового характера	40	221	83	70	52	1	2 011	2 478
Всего прочие обязательства	34 496	16 594	30 790	8 791	30 993	8 281	2 190	132 135

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие обязательства финансового характера:								
Обязательства по уплате процентов	20 138	41 934	73 313	8 217	9 444	6 778	1 644	161 468

Прочая кредиторская задолженность	6 096	0	0	0	0	0	0	6 096
Незавершенные расчеты	10	0	0	0	0	0	0	10
Итого прочие обязательства финансового характера	26 244	41 934	73 313	8 217	9 444	6 778	1 644	167 574
Прочие обязательства нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетным и фондами	254	892	0	0	0	0	0	1 146
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	48	1	0	0	0	0	0	49
Доходы будущих периодов	19	160	70	53	32	8	7	349
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	13	13
Итого прочие обязательства нефинансового характера	321	1 053	70	53	32	8	20	1 557
Всего прочие обязательства	26 565	42 987	73 383	8 270	9 476	6 786	1 664	169 131

3.14. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2014г. и 01 января 2015г. объявленный уставной капитал состоял из 749 600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555 500 обыкновенных акций. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Сведения об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Резервы на возможные потери (РВП)

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Остаток на 01.01.2014г.	Списание за счет РВП	Формирование РВП (+/-)	Остаток на 01.01.2015г.
1	РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	858 098	0	+91 734	949 832
1.1	РВП по начисленным процентным доходам	18 927	0	+2 264	21 191
2	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
3	РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	РВП по прочим потерям	19 643	-1	-2 370	17 272

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	15 210	28 791
Чистые доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	22 203	-7 366
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки	37 413	21 425

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Налог на прибыль	11 771	62 723
Налог на добавленную стоимость	9 497	7 054
Прочие налоги и сборы	1 805	839
Отложенные налоговые активы	(11 510)	0
ИТОГО	11 563	70 616

По состоянию на 01 января 2015 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 27 378 тыс. руб., из которых в соответствии с Порядком бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ОАО «НК Банк» Банком признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 11 510 тыс. руб. Руководство Банка полагает, что в 2015 году будет получена налогооблагаемая прибыль, которую Банк вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы.

По состоянию на 01 января 2015 года отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме в сумме 133 тыс. руб. и отражены на балансовом счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Наименование показателя	за 2014г.	за 2013г.
Средняя численность работников (чел.)	186	177
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (тыс. руб.)	327 597	400 618
Выплаты социального характера работникам за отчетный период (тыс. руб.)	378	430

4.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период по статям доходы и расходы, связанные с выбытием (реализацией) имущества отражены:

- доходы от реализации земельных участков и жилого дома, полученных по Мировому соглашению в размере 2 239 тыс. руб. (в том числе доходы – 4 061 тыс. руб., расходы – 1 822 тыс. руб.);
- доходы от реализации прочего имущества в размере 781 тыс. руб.
- расходы от списания основных средств в размере 1 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала ОАО «НК Банк» и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты основного капитала

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала приведена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных суд и иных активов (публикуемая форма)» и в п.3.14 настоящей пояснительной записки.

Информация о Резервном фонде Банка за 2014 год представлена ниже:

Размер фонда на 01.01.2014г.		Отчисления в фонд	Израсходовано из фонда	Остаток на 01.01.2015г.	
тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
83 325	15	0	0	83 325	15

Инструменты дополнительного капитала

В дополнительный капитал включена сумма субординированного займа в размере 324 000 тыс. руб., привлеченного Банком в конце года по договору с юридическим лицом до 03 сентября 2024 года.

5.3. Информация о выполнении ОАО «НК Банк» требований к капиталу

ОАО «НК Банк» в течение отчетного периода выполнял требования Банка России в части соблюдения необходимого уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),%	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %			
		на 01.04.2014г.	на 01.07.2014г.	на 01.10.2014г.	на 01.01.2015г.
Базовый капитал	5,0	10,14	12,57	12,37	12,25
Основной капитал	5,5	10,14	12,57	12,37	12,25
Собственные средства (капитал)	10,0	12,16	13,09	12,66	15,69

5.4. Информация о выплатах дивидендов по акциям ОАО «НК Банк»

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» (Протокол № 1 от 22 мая 2014 года) по итогам 2013 финансового года 03 июня 2014 года осуществлена выплата дивидендов по всем размещенным акциям Банка в размере 55 550 тыс. руб. Размер дивиденда на одну акцию составил 100 рублей.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2014 года будет приниматься после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк».

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у ОАО «НК Банк», но недоступных для использования

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, в том числе недоступных для использования приведена в п. 3.1 «Объем и структура денежных средств и их эквивалентов» настоящей пояснительной записки.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ОАО «НК Банк» как участник системы рефинансирования Банка России имеет открытые лимиты кредитования со стороны Банка России.

ОАО «НК Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году Банк не испытывал дефицит краткосрочной ликвидности, кредитные ресурсы использовались в основном для финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2014 году не было.

6.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основная деятельность Банка по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведения безналичных операции в валюте Российской Федерации и валютах иностранных государств проводится в регионе присутствия Банка городе – Москва.

7. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «НК Банк»

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен ОАО «НК Банк» и источниках их возникновения

Банковская деятельность связана с принятием банковских рисков, под которыми понимается вероятность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, обусловленных внутренними и (или) внешними факторами.

ОАО «НК Банк» считает оказывающими существенное влияние на деятельность кредитной организации в отчетном периоде следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск, который включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

К источникам возникновения отдельных видов банковских рисков можно отнести:

- в части кредитного риска – неисполнение, либо несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;
- в части рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- в части валютного риска – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым ОАО «НК Банк» позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- в части процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- в части фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- в части риска ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств ОАО «НК Банк» и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ОАО «НК Банк» своих финансовых обязательств;
- в части операционного риска – несоответствие внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности ОАО «НК Банк» или требованиям действующего законодательства, нарушения сотрудниками ОАО «НК Банк» или иными лицами указанных внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ОАО «НК Банк» или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- в части правового риска – несоблюдение ОАО «НК Банк» требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемые при осуществлении банковской деятельности правовые ошибки, несовершенства правовой системы и нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- в части риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости ОАО «НК Банк», качестве оказываемых ОАО «НК Банк» услуг или характере деятельности в целом;
- в части стратегического риска – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ОАО «НК Банк».

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В ОАО «НК Банк» создана многоуровневая система управления рисками. В организационную структуру системы управления рисками ОАО «НК Банк» вовлечены следующие органы и подразделения: Совет директоров ОАО «НК Банк», Правление ОАО «НК Банк», Председатель Правления ОАО «НК Банк», Департамент анализа и оценки рисков, структурные подразделения ОАО «НК Банк», проводящие банковские операции и иные сделки, несущие риски, Служба внутреннего аудита ОАО «НК Банк».

Совет директоров ОАО «НК Банк» утверждает общую стратегию и определяет политику управления рисками; устанавливает предельно допустимый уровень рисков (лимиты рисков); оценивает деятельность ОАО «НК Банк» по реализации утвержденной стратегии и политики управления рисками и осуществляет контроль за уровнем рисков.

Правление ОАО «НК Банк» реализует политику управления рисками, проводит анализ качества управления рисками, определяет лимиты, устанавливаемые в отношении отдельных операций ОАО «НК Банк» и обеспечение контроль за их соблюдением, утверждает внутренние документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров ОАО «НК Банк».

Председатель Правления ОАО «НК Банк» организует и обеспечивает эффективность системы управления рисками, включая системы мониторинга и измерения рисков; организует представление полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками, организует системы внутреннего контроля и внутреннего аудита; обсуждает с Советом директоров ОАО «НК Банк» вопросы функционирования системы управления рисками; утверждает внутренние

документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров ОАО «НК Банк»; контролирует деятельность структурных подразделений ОАО «НК Банк», которые проводят банковские операции и иные сделки, несущие риски; определяет организационную структуру ОАО «НК Банк» (в том числе определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающую эффективное управление рисками с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников ОАО «НК Банк», осуществляющих функции управления рисками.

Департамент анализа и оценки рисков реализует политику управления рисками; осуществляет выявление и оценку рисков; контролирует соблюдение установленных допустимых уровней рисков (контроль за установленными лимитами отдельных видов рисков); доводит информацию о выявленных рисках до органов управления ОАО «НК Банк»; осуществляет мониторинг отдельных видов рисков и предоставляет управленческую отчетность по отдельным видам рисков; вносит предложения и разрабатывает меры по минимизации рисков; участвует в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением ОАО «НК Банк» и Советом директоров ОАО «НК Банк».

Служба внутреннего контроля участвует в организации и управлении регуляторным риском.

Руководители структурных подразделений ОАО «НК Банк» организуют контроль за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременно доводят до сведения Департамента и оценки рисков информацию о факторах, влияющих на уровень рисков; контролируют внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры ОАО «НК Банк» в случаях изменений условий совершения банковских операций; участвуют в разработке внутренних документов, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению.

Служба внутреннего аудита проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов, а также деятельность службы управления рисками в целом.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) ОАО «НК Банк» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков. Существующая в ОАО «НК Банк» система управления рисками основывается на надзорных требованиях Банка России, а также на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными задачами системы управления банковскими рисками ОАО «НК Банк» являются:

- обеспечение реализации стратегии развития ОАО «НК Банк»;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение эффективного управления капиталом и обеспечение соблюдения надзорных требований Банка России к достаточности капитала;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития ОАО «НК Банк») баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов;

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у ОАО «НК Банк» в процессе осуществления банковской деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- обеспечение нормального функционирования ОАО «НК Банк» в кризисных ситуациях.

Отчетный 2014 год для экономической системы России характеризовался возникновением кризисных явлений вследствие существенного роста геополитических и экономических рисков обусловленного преимущественно внешними факторами. К причинам такого рода явлений следует отнести и санкционные действия ряда государств, и неблагоприятная для отечественной экономики рыночная конъюнктура на рынках энергоносителей, ставшая одной из причин резкого падения курса национальной валюты, и существенно возросший отток капитала из РФ, и падение российского фондового рынка, и рост показателя инфляции.

Воздействие вышеуказанных негативных факторов на текущую деятельность требовало от ОАО «НК Банк» своевременных и адекватных мер реагирования, направленных на:

- поддержание приемлемого соотношения между доходностью деятельности ОАО «НК Банк» и уровнем принимаемых банковских рисков;
- соблюдение оптимальной структуры активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- обеспечение требуемого пруденциальными нормами уровня достаточности капитала ОАО «НК БАНК».

В отчетном периоде ОАО «НК Банк»:

- обеспечивал эффективное функционирование системы управления рисками в ОАО «НК Банк», уделяя особое внимание внутренним процедурам оценки достаточности капитала;
- на регулярной основе проводил анализ рыночной конъюнктуры с учетом влияния негативных внешних факторов экономической и геополитической природы, осуществлял прогнозирование неблагоприятных рыночных тенденций;
- на регулярной основе осуществлял стресс-тестирование посредством сценарного анализа.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Основные цели системы управления банковскими рисками:

- создание образа ОАО «НК Банк», который избегает принятия на себя чрезмерных рисков – образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение ОАО «НК Банк» взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия ОАО «НК Банк» приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса, обеспечение надлежащего уровня надежности;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка, обеспечение сохранности капитала Банка на основе эффективных внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Процедуры управления рисками включает в себя следующие основные этапы:

- распределение полномочий и ответственности за управление риском;
- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска и определение приемлемого уровня риска;
- подготовка управленческой отчетности по видам рисков и мониторинг риска;
- минимизация (регулирование) риска;
- последующий анализ эффективности предпринятых мер по минимизации риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском;
- осуществление стресс-тестирования.

Система управления рисками ОАО «НК Банк» основывается на следующих составляющих:

- стратегии, определяющей цели и задачи управления рисками;
- методологии, включающей критерии и модели оценки рисков;
- процедур на основании которых происходит идентификация, оценка (измерение) и контроль, описывающих конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структуру и величину лимитов, взаимодействие подразделений и т.д.;
- контроля, обеспечивающего проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и реальность применения этих процедур;
- актуализации, предполагающей обновление стратегии, методик, моделей, регламента, процедур в соответствии с изменениями бизнес-среды Банка.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не произошло.

7.5. Политика в области снижения рисков

ОАО «НК Банк» использует следующие основные подходы к снижению рисков:

- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- обеспечение требований различными видами залога;
- страхование;
- обеспечение требований посредством гарантирования третьей стороной;
- стресс-тестирование.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Ниже приведена информация об отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках.

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банком доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка*
1	2	3	4	5
1.	Департамент анализа и оценки рисков	Сводная аналитическая записка об уровне рисков с приложением отчетов по нижеуказанным формам	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно Ежегодно
Риск потери ликвидности				
2.	Департамент анализа и оценки рисков	Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (расчет избытка (дефицита) ликвидности)	1. Председатель Правления 2. Совет директоров 3. Правление	Ежемесячно Ежегодно и в оба органа незамедлительно при выявлении факторов, оказывающих существенное влияние на уровень риска Ежеквартально

3.	Департамент расчетов и межбанковского бизнеса, Управление оформления операций, Управление ценных бумаг, Департамент клиентского обслуживания, иные подразделения, осуществляющие операции с денежными средствами	Отчетность по платежной позиции	1. Казначейство 2. Курирующий указанное подразделение член Правления	Ежедневно
4.	Департамент анализа и оценки рисков	Отчетность по прогнозированию и анализу риска снижения уровня ликвидности (в т.ч. нормативов ликвидности)	1. Руководители подразделений Банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск 2. Курирующие указанные подразделения Заместители Председателя Правления	Ежедневно
Валютный риск				
5.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет открытых валютных позиций (прогноз)	1. Казначейство 2. Курирующий указанное подразделение член Правления	Ежедневно
Рыночный (фондовый) риск				
6.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет показателя VaR (value at risk) (стоимость под риском) портфеля ценных бумаг	1. Заместитель Председателя Правления, курирующий операции с цен. бумагами 2. Председатель Правления 3. Правление (в составе отчета по стресс-тестированию)	Ежедневно доступно в режиме он-лайн Ежеквартально и незамедлительно при существенном изменении Ежеквартально
7.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет по 387-П	1. Заместитель Председателя Правления, курирующий операции с ценными бумагами	Ежедневно
8.	Автоматизированный отчет	Отчет о превышении лимитов по операциям на рынке ценных бумаг	1. Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск 2. Курирующие указанные подразделения Заместители Председателя Правления	По мере возникновения
Кредитный риск				
9.	Департамент анализа и оценки рисков, Кредитное Управление	Отчет о совершенных за день кредитных и гарантийных операциях с расчетом резервов на возможные потери	1. Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск 2. Курирующие указанные подразделения Заместители Председателя Правления	Ежедневно

10.	Кредитное Управление	Кредитный портфель	1. Курирующий Заместитель Председателя Правления 2. Председатель Правления	Ежедневно Еженедельно
11.	Кредитное Управление	Отчет о просроченной задолженности	1. Курирующий Заместитель Председателя Правления 2. Председатель Правления	Ежедневно Еженедельно
12.	Автоматизированный отчет	Отчет о превышении лимитов по межбанковским операциям	1. Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск 2. Курирующие указанные подразделения Заместители Председателя Правления	По мере возникновения
Процентный риск				
13.	Департамент анализа и оценки рисков	Динамика уровня процентной маржи	1.Председатель Правления 2.Заместители Председателя Правления, курирующие соответствующие подразделения	Ежемесячно и незамедлительно в случае падения на установленное значение Ежедневно
14.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет величины процентного риска	1. Председатель Правления 2. Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно и в оба органа незамедлительно при выявлении факторов, оказывающих существенное влияние на уровень риска
Операционный риск				
15.	Департамент анализа и оценки рисков	Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках	1. Совет директоров 2. Председатель правления	Ежегодно
16.	Департамент анализа и оценки рисков	Отчет об уровне операционного риска Банка	1. Совет директоров 2. Председатель правления	Ежегодно Ежеквартально
17.	Департамент анализа и оценки рисков	Мониторинг операционного риска	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно Ежеквартально и незамедлительно при выявлении превышения индикаторов операционного риска
Правовой риск				
18.	Департамент анализа и оценки рисков	Оценка уровня правового риска	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов
19.	Департамент анализа и оценки рисков	Результаты оценки уровня правового риска в динамике	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов

20.	Департамент анализа и оценки рисков	Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов
Риск потери деловой репутации				
21.	Департамент анализа и оценки рисков	Оценка уровня репутационного риска	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов
22.	Департамент анализа и оценки рисков	Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов
23.	Департамент анализа и оценки рисков	Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами	1. Совет директоров 2. Председатель Правления	Ежегодно и незамедлительно в случае превышения лимитов
Страновой риск				
24.	Департамент анализа и оценки рисков	Оценка вложений по операциям с нерезидентами	1. Руководители подразделений Банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск 2. Курирующие указанные подразделения Зам. Председателя Правления	Ежедневно
Стресс-тестирование				
25.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование кредитного риска	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
26.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование процентного риска	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
27.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование фондового риска	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
28.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование валютного риска	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
29.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование риска ликвидности	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
30.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет избытка/дефицита ликвидности для целей стресс-тестирования	1.Правление 2.Совет директоров	Ежеквартально Ежегодно
Контроль соблюдения нормативов				
31.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет прогнозных значений обязательных нормативов	1. Руководители подразделений,совершающих и контролирующих операции, влияющие на нормативы Банка 2. Правление	Ежедневно
32.	Управление отчетности	Информация о нарушении значений обязательных нормативов (фактические значения)	1. Правление	Незамедлительно в случае возникновения соответствующего факта
33.	Управление отчетности	Информация о фактических значениях обязательных нормативов по состоянию на 01 число месяца, следующего за отчетным	1. Руководители подразделений Банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на нормативы Банка 2. Правление	Ежемесячно

7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2014 года приведены в п.5.3 настоящей пояснительной записки.

7.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Наиболее существенное влияние на деятельность ОАО «НК Банк» оказывает кредитный риск – 70% активов банка составляют ссуды юридическим и физическим лицам, 15% активов составляют средства, предоставленные кредитным организациям и вложения в ценные бумаги. Все перечисленные инструменты подвержены в первую очередь кредитному риску.

Информация о географических зонах, видах валют вышеперечисленных финансовых инструментов, а так же видов деятельности заемщиков детально приведена в п. 3.2. – 3.4. настоящей Пояснительной записки.

Способом определения концентрации рисков является взвешивание финансовых инструментов относительно совокупных активов.

8. Риски деятельности ОАО «НК Банк»

Банковский бизнес связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков – кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у ОАО «НК Банк» убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед ОАО «НК Банк» в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам в ОАО «НК Банк» могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным ОАО «НК Банк» векселям;
- банковским гарантиям;
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий. В отчетном периоде при появлении

избыточной ликвидности ОАО «НК Банк» осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

В ОАО «НК Банк» действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Первостепенное значение ОАО «НК Банк» придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватные уровню принятого на себя кредитного риска. Процедуры формирования резервов регламентируются внутренними документами ОАО «НК Банк», разработанными в строгом соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» от наступления кредитных дефолтов заемщиков ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Банк принял решение воспользоваться правом, предоставленным Банком России в соответствии с письмом 211-Т при расчете обязательных нормативов Н6, Н7 по операциям в иностранной валюте, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Информация о распределении кредитного риска подробно приведена в п. 3.3. настоящей Пояснительной записки.

8.1.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, приведена в таблице на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Виды активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого	
Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	0	8 810	454 707	74 992	538 509	299 328
- кредиты «под оборот»	0	8 810	60 260	72	69 142	68 443
- прочие кредиты на текущую деятельность	0	0	394 447	74 920	469 367	230 885
Требования по получению процентных доходов:	0	40	10 432	2 006	12 478	6 634
- по кредитам «под оборот»	0	40	385	0	425	425
- по прочим кредитам на текущую деятельность	0	0	10 047	2 006	12 053	6 209
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	537	43 212	265 643	309 392	259 575
- жилищные кредиты	0	0	0	12 964*	12 964	12 964
- ипотечные кредиты	0	0	21 039	0	21 039	0
- потребительские кредиты	0	537	22 173	2 813	25 523	6 155
- прочие целевые кредиты	0	0	0	249 866	249 866	240 456
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	0	0	0	4 031	4 031	3 771
- по жилищным кредитам	0	0	0	3 266	3 266	3 266
- по прочим целевым кредитам	0	0	0	765	765	505

** географическая зона просроченной задолженности – СНГ (Украина)*

Основная сумма 98,47% из приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относятся к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

8.1.2. Классификация активов по группам риска и категориям качества

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:

(тыс. руб.)

Группы активов	Сумма на 01.01.2015г.	Сумма на 01.01.2014г.
Активы, отраженные на балансовых счетах, в том числе:		
I группа активов	2 184 838	1 116 080
II группа активов	1 874 160	1 700 648
III группа активов	0	20 297

IV группа активов	1 741 342	4 499 600
V группа активов	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК, БК)	8 320 092	4 757 448
Требования по кредитам на потребительские цели (ПКр)	681	
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12 007 079	10 294 825
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 259 171	341 909
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена ниже на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактически сформированный
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 563	500 000	563	0	0	0	6	6
Кредиты, предоставленные организациям	6 028 941	270 199	4 791 372	428 860	130 516	407 994	707 047	350 255
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 188 657	929 123	1 037 788	1 422 505	451 641	347 600	909 553	577 744
Прочие размещенные средства	1 740	1 740	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	10 719 901	1 701 062	5 829 723	1 851 365	582 157	755 594	1 616 606	928 005

Величина сформированных и восстановленных резервов по активам (с учетом начисленных процентов) в течение отчетного периода составляет 2 283 820 тыс. руб. и 2 373 183 тыс. руб. соответственно.

8.1.3. Реструктурированная задолженность

Реструктуризация ссудной задолженности – это меры, направленные на погашение заемщиком кредитов на более удобных условиях и в благоприятном режиме, в том числе с использованием иных механизмов кредитования. Ниже представлена структура реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность	На 01.01.2015г.
Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	1 534 465
- кредиты на текущую деятельность	1 530 232

- инвестиционные кредиты	0
- кредиты «под оборот»	4 233
- договора "обратного" РЕПО	0
- векселя юридических лиц	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 150 769
- целевые кредиты	1 826 783
- потребительские кредиты	323 796
- овердрафты по пластиковым картам	190
Итого реструктурированная задолженность	3 685 234
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	34.38%

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована Банком во 2 и 3 категории качества (37.3% и 32.9% от общего объема реструктурированной задолженности соответственно), что свидетельствует о невысоком уровне риска по реструктурированным ссудам.

8.1.4. Обеспечение

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности и принятого в уменьшение резерва на возможные потери, представлены в таблице на 01.01.2015г.:

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Залоговая стоимость полученного обеспечения	Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория обеспечения	2 категория обеспечения
Гарантии и поручительства юридических лиц	1 523 083	0	0
Гарантийные депозиты физических лиц	205 927	0	0
Драгоценные металлы	2 770	0	4 292
Имущественные права (права требования) на недвижимое имущество	592 207	0	0
Недвижимое имущество	4 345 905	0	5 078 235
Оборудование	625 784	0	671 047
Поручительство физических лиц	7 275 227	0	0
Прочее имущество	116 665	0	0
Собственные ценные бумаги Банка	444 460	472 305	0
Товары, сырьё, материалы	0	0	0
Транспорт	154 913	0	124 065
Ценные бумаги	1 408 254	0	333 792
Итого	16 695 195	472 305	6 211 430

При первичном определении рыночной стоимости потенциального предмета залога Банком в большинстве случаев используются экспертные заключения, подготовленные независимыми оценочными компаниями (в основном для оценки объектов недвижимого имущества). В остальных случаях определение рыночной стоимости может производиться Банком самостоятельно методом сравнительного анализа, затратным способом, на основании данных бухгалтерской отчетности, предоставленных клиентом-залогодателем.

Теми же способами Банком ежеквартально проводится переоценка всего имущества, находящегося у него в залоге. При необходимости на ежеквартальной основе Банком также могут использоваться экспертные заключения независимых оценочных компаний.

В 2014 году Банком была произведена реализация полученного по Мировому соглашению заложенного имущества, стоимость которого по Мировому соглашению составила 367 389 тыс. руб. Данное имущество было реализовано Банком в отчетном периоде по цене 382 000 тыс. руб.

8.1.5. Активы, используемые/доступные для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк может использовать инструмент привлечения ресурсов, как в рублях, так и в иностранной валюте, под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральными Соглашениями об общих условиях совершения Банком России и кредитной организации сделок прямого РЕПО на фондовой бирже ММВБ и сделок РЕПО не на организованных торгах РФ. Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, относится вхождение ценной бумаги в Ломбардный список. Сформированный на 01.01.2015г. портфель долговых ценных бумаг Банка позволяет получать рефинансирование в Банке России.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2015 года составляет 88 % от всех вложений в ценные бумаги.

8.2. Рыночный риск

8.2.1 Структура торгового портфеля и размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у ОАО «НК Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Торговый портфель ОАО «НК Банк» на 01.01.2015 года состоит из долговых бумаг с фиксированным доходом (облигации российских эмитентов, еврооблигации, выпущенные SPV-компаниями российских эмитентов, а также европейские коммерческие бумаги SPV-компаний российских эмитентов). Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется Учетной политикой ОАО «НК Банк».

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» ОАО «НК Банк» на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

Расчетные значения рыночного риска и его составляющих на начало и конец отчетного года представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2014г.	135 518	0	204 561	1 898 530
01.01.2015г.	59 760	0	118 205	865 200

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк».

8.2.2 Об анализе чувствительности ОАО «НК Банк» к каждому виду рыночных рисков

8.2.2.1 Процентный риск

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном ОАО «НК Банк» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для ОАО «НК Банк» является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ОАО «НК Банк» в финансовые инструменты.

К основным источникам процентного риска для ОАО «НК Банк» являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска ОАО «НК Банк» определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого ОАО «НК Банк» процентного риска.

Для оценки величины процентного риска ОАО «НК Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации ОАО «НК Банк» установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для ОАО

«НК Банк» в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,
- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном 2014 году уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне). Ниже в таблице приведена динамика значения коэффициента разрыва (совокупного относительного гэпа нарастающим итогом) в отчетном 2014 году.

Дата	01.01.2014 г.	01.04.2014 г.	01.07.2014 г.	01.10.2014 г.	01.01.2015 г.
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1.0	1.2	1.4	1.3	1.1

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ОАО «НК Банк» проводится путем проведения регулярного стресс-тестирования. ОАО «НК Банк» в отчетном 2014 году использовал сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, а именно, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Величина изменения уровня процентных ставок выбиралась исходя из экспертных мнений и аналитической информации о текущей ситуации на финансовых рынках.

8.2.2.2 Валютный риск

Целями управления валютным риском в ОАО «НК Банк» являются:

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании структуры активов и пассивов в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и нормативных документов органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми ОАО «НК Банк» в отчетном периоде, являлись:

- расчет и прогнозирование значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов на основе системы сбора и анализа информации об операциях, оказывающих влияние на уровень валютного риска;
- риск-ориентированное лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация активов и пассивов номинированных в иностранной валюте и драгоценных металлах, и таким образом избежание повышения уровня валютного риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- проведение хеджирующих сделок;

- стресс-тестирование валютного риска. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятных факторов. Стресс-тестирование валютного риска проводится посредством применения метода анализа чувствительности. В качестве стрессовых событий выбирались потенциальные изменения обменных курсов основных мировых валют и учетных цен на драгоценные металлы.

8.2.2.3 Фондовый риск (риск изменения цен)

Основными методами управления фондовым риском, которые применялись ОАО «НК Банк», являлись:

- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- применение методов технического анализа фондового рынка;
- оценка конъюнктуры финансового рынка;
- анализ показателей состояния экономики и финансового рынка;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценка и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическая работа по оценке конъюнктуры финансового рынка проводилась сотрудниками Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминалов информационных агентства «Bloomberg» и «Thomson Reuters».

Оценка фондового риска в ОАО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2015 г. показатель VaR составлял 53 637 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Для целей анализа чувствительности ОАО «НК Банк» к фондовому риску, а также для установления влияния фондового риска на финансовый результат и капитал ОАО «НК Банк» в 2014 году проводил стресс-тестирование с использованием стрессовых событий, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group). Конкретные параметры стрессовых событий в отчетном периоде определялись с учетом конъюнктуры, сложившейся на мировых и отечественных финансовых рынках под воздействием существующих факторов риска.

8.3 Операционный риск

В рамках системы риск-менеджмента ОАО «НК Банк» на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска проводится посредством разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения возможности возникновения факторов операционного риска, а также четкого разделения функций и полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярных сверок первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, развития и совершенствования процедур автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), а также в Положении Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска ОАО «НК Банк» использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательного норматива достаточности капитала Н1.0, на 01.01.2015 года составила 148 014 тыс. руб.

В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета ОАО «НК Банк», который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности ОАО «НК Банк» путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, проводятся учения в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных банковских автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии «План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления информационных систем в критических ситуациях в ОАО «НК Банк».

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с ОАО «НК Банк» сторонами

Информация раскрыта в отношении операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 год	
		Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности	Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности
Пассивы					
1	Средства клиентов		9 528 566		7 409 985
	акционеры	9 061	x	227 710	x
	ключевой управленческий персонал	533 525	x	123 282	x
	прочие связанные стороны	84 862	x	352 997	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 2014 год		за 2013 год	
		Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности	Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности
1	Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		7 291		46 348
	акционеры	533	x	(431)	x
	ключевой управленческий персонал	3 554	x	450	x
	прочие связанные стороны	137	x	(92)	x
2	Операционные расходы		994 625		770 068
	акционеры	62 945		0	
	ключевой управленческий персонал	151 796	x	173 079	x
	прочие связанные стороны	2 478	x	49 111	x

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (комиссионной) политикой Банка.

10. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк»

Численность персонала банка

	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.
Списочная численность персонала, в том числе:	201	194
- основного управленческого персонала	12	12

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

Наименование выплат	за 2014 год	за 2013 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений, в том числе:	82 383	99 126
- штатному управленческому персоналу	78 483	95 226
- членам Совета директоров	3 900	3 900

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений штатному персоналу установлены Положением «Об оплате труда сотрудников ОАО «НК Банк».

В целях стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк» определяется в зависимости от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные).

При оценке показателей результатов деятельности также учитываются нефинансовые показатели (соблюдение правил внутреннего контроля и другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия конкретного сотрудника). Система поощрительных вознаграждений не является фиксированной.

В течение отчетного периода Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

11. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

12. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год будет утверждена Годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк».

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 года на сайте Банка: www.nkbank.ru и в средствах массовой информации; при размещении отчётности в печатных средствах массовой информации Пояснительная записка не публикуется, а в тексте публикации предоставляется ссылка на источник полной версии отчетности – сайт Банка.

Председатель Правления
ОАО «НК Банк» **С.Н. Смирнов**

Главный бухгалтер **Е.М. Меркулова**

20 февраля 2015 года

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью (Пятьдесят два) лист

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит _____ Серебряков П.А.

г. Москва от «__» апреля 2015 г.