

Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года

Современные Технологии Аудита
Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН:1047796366705 ОРНЗ: 11201046355
Местонахождение: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1
Телефон: (495) 361-38-88
Сайт и эл. почта: www.audit-sta.ru; st-audit2012@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Открытого акционерного общества «НК Банк»
за 2013 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.

Мы провели аудит прилагаемой 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 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;

- Пояснительной записки к годовой отчетности.

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 и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «НК Банк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

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.

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

(подпись)

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1 от
9 января 2014 года

Лесникова Светлана Петровна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4751;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20801033458;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000326, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 28 » апреля 2014 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	274865	231166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	595924	727437
2.1	Обязательные резервы	100906	97154
3	Средства в кредитных организациях	1334426	531361
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1220811	568682
5	Чистая ссудная задолженность	8662789	7236085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68328	79645
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22010	21026
9	Прочие активы	262434	331929
10	Всего активов	12441587	9727331
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	342260	902019
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7409985	5210044
13.1	Вклады физических лиц	4481301	3407617
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2477876	1718296
16	Прочие обязательства	183964	105364

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15066	18219
18	Всего обязательств	10429151	7953942
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	555500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834
22	Резервный фонд	83325	83325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	653	1149
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	770031	634586
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	295093	190995
27	Всего источников собственных средств	2012436	1773389
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1401673	1177679
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	355086	344795
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

27.02.2014

Банковская отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1250996	1389029
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27663	47528
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1093158	1194018
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	130175	147483
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	580491	556230
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	49884	75756
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	351313	358235
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	179294	122239
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	670505	832799
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:	94021	-109724
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2644	2927
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	764526	723075
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11393	-14851
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	551	7187
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61484	137466
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28791	-18988
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	441	1362
12	Комиссионные доходы	107836	98551
13	Комиссионные расходы	15136	13314
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-65	-8579
17	Прочие операционные доходы	198742	76780
18	Чистые доходы (расходы)	1135777	988689
19	Операционные расходы	770068	728461
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	365709	260228
21	Начисленные (уплаченные) налоги	70616	69233
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	295093	190995
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	295093	190995

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

27.02.2014

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1913812.0	95046	2008858.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	555500.0	0	555500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	555500.0	0	555500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	307834.0	0	307834.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83325.0	0	83325.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	819133.0	243502	1062635.0
1.5.1	прошлых лет	638679.0	131036	769715.0
1.5.2	отчетного года	180454.0	112466	292920.0
1.6	Нематериальные активы	480.0	-44	436.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	148500.0	-148500	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.4	X	14.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	976908.0	-99167	877741.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	956624.0	-99124	857500.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2065.0	3110	5175.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	18219.0	-3153	15066.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1282430, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 824129;

1.2. изменения качества ссуд 264582;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 73093;

1.4. иных причин 120626.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1381554, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 5176;

2.2. погашения ссуд 623043;

2.3. изменения качества ссуд 507062;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29860;

2.5. иных причин 216413.

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

27.02.2014

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)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.3	17.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	111.4	85.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	157.1	113.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.2	45.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 22.8 Минимальное: 0.0	Максимальное: 20.7 Минимальное: 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	324.8	312.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
15	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.

27.02.2014

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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, в том числе:	255816	486629
1.1.1	Проценты полученные	1212545	1570607
1.1.2	Проценты уплаченные	-448352	-586444
1.1.3	Комиссии полученные	101845	96998
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9344	-13313
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	-3742	-21553
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	61484	137466
1.1.8	Прочие операционные доходы	153187	6614
1.1.9	Операционные расходы	-742314	-650281
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-69493	-53465
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	445489	-740838
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3752	-10912
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-641832	-53565
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1040464	-142292
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17552	-6381
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	-559763	-208169

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1974019	-473643
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	707285	156220
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-7556	-2096
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	701305	-254209
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16882	153287
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	-8369	-1761
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	63	230
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8576	151756
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	-55550	-111100
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-55550	-111100
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	65171	-5456
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	719502	-219009
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1322940	1541949
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2042442	1322940

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

27.02.2014

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2013 г.

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 наименование на английском языке 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 одно 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 и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых таможенные органы Российской Федерации принимают в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей (Приказ ФТС России от 29.11.2013 № 2254 «О внесении изменений в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, утвержденный приказом ФТС России от 2 сентября 2013 г. № 1644»).

ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации). (www.minfin.ru/ru/tax_relations/policy/bankwarranty).

Банк является участником торгов ОАО Московская биржа на валютном и денежном рынке и Фондового рынка Группы «Московская Биржа» в Секторе рынка «Основной рынок», 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 International Incorporated,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION,
- Российской Национальной ассоциации S.W.I.F.T,
- Ассоциации региональных банков «Россия».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 24.02.2014 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 01.01.2014 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии портала www.banki.ru 216 место по размеру активов (увеличение на 16,78% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), 219 место по размеру капитала, 193 место по размеру кредитного портфеля (увеличение на 10%).

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.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ОАО «НК Банк»

В значительной степени оценка аналитиками экономической ситуации в России в 2013 году и прогнозы ее развитии в предстоящий период носят пессимистичный характер. Предпосылками к подобной оценке являются откровенно слабые экономические показатели 2013 года и отсутствие ощутимых драйверов роста экономики в текущем периоде. Основными, ключевыми моментами в оценке экономической среды, по мнению аналитиков, следует считать следующее:

Блок цифр Росстата за весь 2013 год выглядит неутешительно: экономическая модель, основанная на стимулировании потребления, себя исчерпывает, сохраняя низкий потенциал инвестирования со стороны бизнеса. Несмотря на относительно слабую статистическую базу 2013 года, меньше проблем в текущем году не будет. Производственная и инвестиционная активность не могут найти факторов для возобновления роста, расходы бюджета не предполагают существенного наращивания потребления, а существенное ослабление рубля и сокращение сальдо текущего счета лишает нас надежд на стабильность курсов валют и прогресса в борьбе с инфляцией.

Итоговые данные по промышленности за прошлый год выглядят откровенно слабо. Годовой рост составил символические 0.3% против 2.6% в 2012 году. Характерно, что главным драйвером для роста промышленного производства явились не обрабатывающие сегменты (0.1% г/г), как это было в предыдущие пару лет, а добывающие отрасли (+1.2%). В обрабатывающих секторах ситуация выглядит тревожно. Пищевая и легкая промышленность на фоне инерционного роста потребления все еще чувствует себя неплохо, однако в группе инвестиционных товаров рост окончательно угас. Мы ожидаем, что в 2014 году локомотивом роста в промышленности останется добыча, которая может почувствовать поддержку от восстановления темпов роста европейских экономик. Главным внутренним риском остается слабое состояние инвестиций и отсутствие предпосылок к росту. С внешней стороны угроза исходит от охлаждения темпов роста экономики Китая и намерения его властей запустить курс на «перестройку» модели роста.

Капитальные инвестиции остаются в депрессивном состоянии. Текущая модель экономики, базирующаяся на повышении зарплат и пособий в бюджетной сфере и, как следствие, стимулировании потребления, не предполагает главной выгоды – роста накопления. Таким образом, компании не уверены в том, что относительно высокий уровень потребления сохранится в ближайшие годы, поэтому поводов для наращивания вложений не прослеживается. В настоящий момент единственным способом заставить компании увеличивать инвестиции в основной капитал является государственная инициатива, поскольку в условиях слабого роста мировой экономики компании не намерены действовать самостоятельно. С точки зрения кредитного рынка, в декабре произошло снижение объема выданных кредитов нефинансовому сектору (-0.7% м/м против +1.6% м/м в ноябре). Частично это объясняется сезонным фактором, однако это также указывает на возможную перспективу дальнейшего замедления кредитования.

Потребление, обеспечившее практически все повышение ВВП в 2013 году, подает признаки замедления. В декабре оборот розницы сократил темпы роста с 4.5% г/г до 3.8% г/г. Это происходило на фоне торможения роста реальных зарплат, а также реальных располагаемых доходов населения и охлаждения рынка кредитования физлиц. Доходы населения были также под давлением инфляции, индекс потребительских цен за месяц вырос на 0.5%. В перспективе 2014 года доходы населения, вероятно, продолжат снижаться. Основных причин для этого две – ослабление рубля и меньшая поддержка роста зарплат со стороны госкомпаний. Более того, к концу 2013 года безработица взяла тренд на повышение, что отражает общую слабость экономики и стремление компаний повысить эффективность в условиях стагнации.

Обменный курс рубля в конце года создал предпосылки для более активного ослабления в текущем году. Давление на российскую валюту, было вызвано в большей степени слабыми показателями российской экономики, которые совпали во времени с отказом международных инвесторов от вложений в развивающиеся страны, а также планомерным наделением рубля большими свободами со стороны Центрального Банка РФ в рамках перехода к свободному курсообразованию в 2015 году. В перспективе ближайших месяцев этот процесс может продлиться, поскольку мы наблюдаем структурные сдвиги в перемещении трансграничных капиталов.

Развивающиеся рынки с минимальными темпами роста экономики в условиях сокращающейся денежной эмиссии основных мировых валют выглядят непривлекательно и не предоставляют интересных инвестиционных идей. Более того, к фундаментальным факторам теперь добавляются и психологические, которые вынуждают население активно конвертировать сбережения в валюту.

Политика Центрального Банка РФ остается непреклонной и слабости экономики регулятор по-прежнему предпочитает борьбу с инфляцией, которая по итогам 2013 г. превысила его ориентиры. На наш взгляд, Центробанк подал рынкам достаточно сигналов, свидетельствующих о готовности ЦБ РФ прибегнуть к понижению линейки основных процентных ставок не ранее второго полугодия текущего года. В условиях повышенного уровня девальвационных настроений понижение ключевой процентной ставки ЦБ будет транслировано на экономику и банковскую систему с весьма ограниченным эффектом.

2013 год для российской экономики завершился с ожидаемо печальным итогом. Минимальный рост ВВП стал отражением стагнации в промышленности и снижения капитальных инвестиций. Более того, фактор поддержки в виде потребления заметно выдыхается, поэтому в 2014 году основными драйвером для роста экономики может оказаться лишь слабая статистическая база 2013 года.

В целом 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 для соответствия текущей рыночной ситуации.

3. Информация о перспективах развития ОАО «НК Банк»

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, автокредитования, 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;

- 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 диверсификацию структуры клиентской базы, предложение 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 планирует так же активно развивать розничный бизнес путем инвестиций в инфраструктуру и разработку новых продуктов.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, 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.

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.

4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат ОАО «НК Банк»

Финансовый результат деятельности Банка за 2013 год составил 365 709 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 70 616 тыс. руб., чистая прибыль – 295 093 тыс. руб.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.	Изменение к 2012 году, (%)
Активы	12 441 587	9 727 331	27,9
Обязательства	10 429 151	7 953 942	31,1
Источники собственных средств	2 012 436	1 773 389	13,5
Прибыль после уплаты налогов	295 093	190 995	54,5
Капитал	2 008 858	1 913 812	5,0

Основными статьями доходов Банка в 2013 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2013 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы,	1 250 996	71,8
в том числе: - от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) - от вложений в ценные бумаги - от размещения средств в кредитных организациях	1 093 158 130 175 27 663	62,7 7,5 1,6
Прочие операционные доходы	198 742	11,4
Комиссионные доходы	107 836	6,2
Изменение резерва	93 956	5,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 484	3,5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	28 791	1,7
Всего доходов	1 741 805	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (71,8%) в структуре доходов Банка за 2013 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2013 году составили 1 093 158 тыс. руб., что составляет 87,4% от общей величины процентных доходов и 62,7% от всех доходов Банка за отчетный год.

Прочие операционные доходы составляют 198 742 тыс. руб. (11,4%) от общего дохода, из них 150 000 тыс. руб. безвозмездная финансовая помощь, полученная от акционеров Банка в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов (дополнительного капитала) Банка, 45 933 тыс. руб. положительная переоценка драгоценных металлов.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка в отчетном году являются комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, комиссии по кредитным операциям, выданным гарантиям, комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля и комиссии по брокерским операциям.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 61 484 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 28 791 тыс. руб.

Основными статьями расходов Банка в 2013 году являлись операционные расходы, проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2013 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Операционные расходы	770 068	55,9
Процентные расходы,	580 491	42,2
в том числе: - по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) - по выпущенным долговым обязательствам - по привлеченным средствам кредитных организаций	351 313 179 294 49 884	25,6 13,0 3,6
Комиссионные расходы	15 136	1,1
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	10 401	0,8
Всего расходов	1 376 096	100,0

В операционных расходах наиболее значимыми в 2013 году были следующие расходы:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 462 188 тыс. руб., из них расходы на оплату труда – 401 324 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием имущества – 145 871 тыс. руб., в том числе расходы на аренду помещений Банка – 119 072 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы составили 67 570 тыс. руб.;
- отрицательная переоценка драгоценных металлов – 53 299 тыс. руб. (при этом, чистые расходы от переоценки драгоценных металлов составили 7 365 тыс. руб.).

Основную долю процентных расходов Банка – 351 313 тыс. руб. (60,5% от общей суммы процентных расходов), составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц (271 792 тыс. руб.) и юридических лиц (79 521 тыс. руб.).

В 2013 году чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 10 401 тыс. руб.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 8 662 789 тыс. руб. или 69,6 % от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

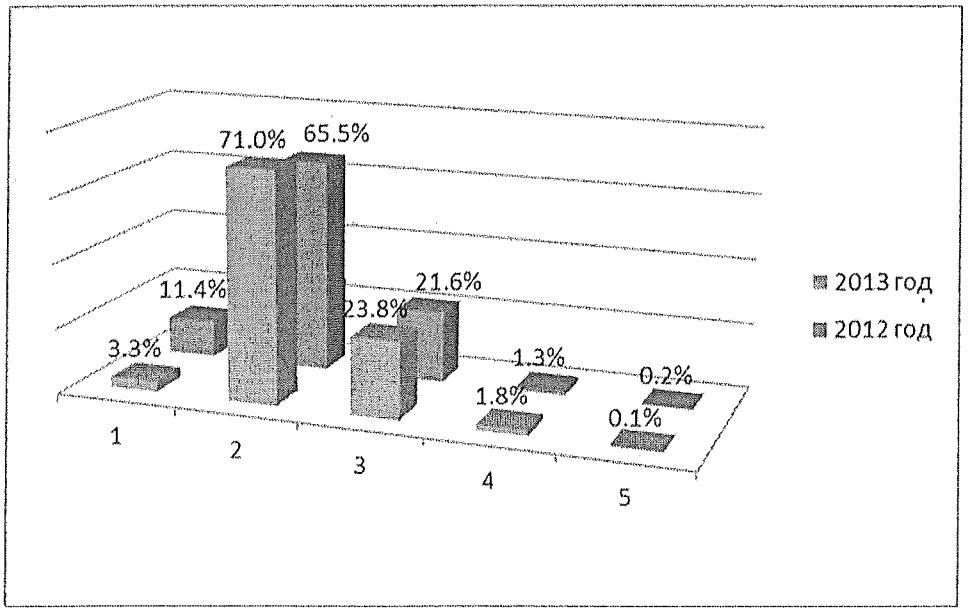
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	8 662 789
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	608 515
1а. резервы на возможные потери	-3
2. кредиты, предоставленные организациям	6 581 294
2а. резервы на возможные потери	-278 663
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	2 311 553
3а. резервы на возможные потери	-559 907

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 2 205 215 тыс. руб. или 17,7 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 1 289 139 тыс. руб. или 10,4 % общей суммы активов Банка и имеют следующую структуру:

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости,	1 220 811	94,7
в том числе:		
- долговые обязательства Российской Федерации	199 105	15,4
- облигации кредитных организаций	920 267	71,4
- облигации не кредитных организаций	101 439	7,9
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	68 328	5,3
в том числе:		
- облигации не кредитных организаций	68 287	5,3
- акции и доли не кредитных организаций	41	-
Итого	1 289 139	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 10 429 151 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 4 481 301 тыс. руб. (43%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 2 928 684 тыс. руб. (28%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 342 260 тыс. руб. (3,3%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 2 477 876 тыс. руб. или 23,8% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 183 964 тыс. руб. (1,8%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и налоги, подлежащие уплате в бюджет.



1 - Средства кредитных организаций
2 - Средства клиентов (некредитных организаций)
3 - Выпущенные долговые обязательства
4 - Прочие обязательства
5 - Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (менее 20%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Калужской, Свердловской, Тверской областях, Краснодарском крае и т.д., а также за пределами России.

Структура кредитного портфеля клиентов Банка (за исключением некредитных организаций) в региональном разрезе в 2013 году: 73,6% ссуд выдано клиентам, зарегистрированным в г. Москва, 7,46% – в Московской области, 2,8% – Костромской области, 2,84% - в Оренбургской области, 4,85% – в Нижегородской области, 1,76% – в Краснодарском крае, 0,56% – в Тверской области, 1,23% – в г. Санкт-Петербург, 0,47% – в Свердловской области, 4,29% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Республики Кипр и Великобритании, 0,14% - Ставропольский край, Владимирская, Калужская, Новосибирская, Смоленская области.

5. Обзор изменений, произошедших в деятельности ОАО «НК Банк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

В настоящее время ОАО «НК Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с непреодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем российском рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Как предполагает рейтинговое агентство Moody's Investors Service – качество активов и прибыльность российских банков снизятся в текущем году. Текущая нестабильность усугубляет существующие структурные проблемы в российской экономике, обусловившие снижение прогноза по ее росту в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Продолжающееся ухудшение операционной среды находит свое отражение в том, что агентство Moody's на протяжении определенного периода времени поддерживает негативный прогноз развития российской банковской системы. Этот фактор явился одной из причин осуществления агентством в 2013 – начале 2014 года ряда негативных рейтинговых действий в отношении российских банков. Агентство Moody's ожидает продолжения снижения темпов роста кредитования – в 2014 году приблизительно до 10% (для сравнения: в 2013 году рост кредитования достигал 17%, в 2011-2012 годах – 20%-30%), при этом Moody's отмечает, что в результате стремительного роста кредитования в предыдущие годы снизились показатели достаточности капитала.

Банкам, имеющим низкую стоимость фондирования и низкий уровень операционных расходов, в случае, если они смогут взять под контроль издержки, будет легче справиться с предстоящими трудностями. К этой группе банков относятся государственные банки и банки, созданные иностранным капиталом. Другим российским банкам придется приспосабливаться к новым условиям работы, которые будут характеризоваться более высоким уровнем кредитного риска, повышением конкуренции за привлечение наиболее кредитоспособных заемщиков и снижением прибыльности. Легче других с этими трудностями справятся банки, имеющие высокий запас прочности благодаря более высокому уровню капитала, адекватно сформированным резервам и стабильному операционному доходу. К этой группе банков относится ОАО НК Банк.

В 2013 году Банк ужесточил внутренние требования к качеству кредитного портфеля и обеспеченности как уже выданных, так и вновь выдаваемых кредитов. Политика Банка в сфере кредитования привела к существенному увеличению (на 133 %) объема обеспечения I и II категории качества (на 01.01.2013 г. – 783 452 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 1 827 610 тыс. руб. с учетом коэффициента (индекса) категории качества обеспечения), принимаемого в расчет уменьшения резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Банк планирует в 2014 году продолжить участие в государственной программе кредитования предприятий малого и среднего бизнеса и увеличить объемы кредитования МСП, как за счет собственных, так и за счет целевых средств ОАО «МСП Банк» путем участия в новых видах и формах кредитования: финансирование инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов субъектов МСП.

В 2013 году Банк за счет краткосрочных клиентских пассивов увеличил объемы арбитражных сделок на фондовом и межбанковском рынках. Основными партнерами Банка на межбанковском рынке являлись - ОАО «МСП Банк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Московский Кредитный Банк», Сбербанк России ОАО, «НОМОС-БАНК» ОАО и другие

крупные банки. Основным партнером по операциям на рынке ценных бумаг являлась ООО «БК Регион».

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с научными предприятиями по исследованию и разработки в области естественных и технических наук, высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли, торговыми предприятиями. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2013 году: Открытое акционерное общество холдинговая компания «Авиаприбор-холдинг», Общество с ограниченной ответственностью Научно-технический центр «БиоКлиникум», Закрытое акционерное общество «Вега-инжиниринг», Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговое Сервисное Бюро», Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное объединение «Станкостроение», Закрытое акционерное общество «БАЗАЛЬТОПЛАСТИК», Общество с ограниченной ответственностью «Симавиа», Общество с ограниченной ответственностью «Телесто-фильм», Открытое акционерное общество «Авиационная электроника и коммуникационные системы», Закрытое акционерное общество «Деламет», Общество с ограниченной ответственностью «ЭфЭмДжи Транспорт Сервис», Общество с ограниченной ответственностью «Карс-Инвест».

6. Информация о составе Совета директоров ОАО «НК Банк»

В течение 2013 года состав Совета директоров ОАО «НК Банк» не менялся.

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк»:

Должность	ФИО
Председатель Совета директоров	Григорьев Виктор Евгеньевич
Член Совета директоров	Мехряков Владимир Дмитриевич
Член Совета директоров	Настин Сергей Юрьевич
Член Совета директоров	Окунь Александр
Член Совета директоров	Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. Григорьев Виктор Евгеньевич, 1959 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» 90,0000%.

2. Мехряков Владимир Дмитриевич, 1953 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт
Год окончания: 1981
Специальность: экономист
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Настин Сергей Юрьевич, 1962 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт.

Год окончания: 1985.
Специальность: инженер-теплофизик.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Окунь Александр, 1952 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Смирнов Владимир Алексеевич, 1957 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Информация о единоличном и коллегиальном исполнительном органе ОАО «НК Банк»

Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» – Председатель Правления:

Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский педагогический институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.
Год окончания: 1997.
Специальность: Финансы и Кредит.
Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 2001.
Специальность: Юриспруденция.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» – Правление:

1. Батраев Владислав Сергеевич – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО НК Банк», 1972 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

2. Григорьева Ксения Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1983 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Гусарова Наталия Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1963 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Демченко Владимир Георгиевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1951 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Дремова Ольга Викторовна – Заместитель Председателя Правления по правовым и юридическим вопросам, 1968 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. Лялюшко Юлия Анатольевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1971 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Меркулова Елена Михайловна – Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», 1965 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

8. Солганик Жанна Юрьевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1975 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

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

8.1. Концентрация активов и обязательств Банка

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по России, странам СНГ, по странам, входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны ОЭСР) и странам, не входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны не-ОЭСР).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2014 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				ИТОГО
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	274 865	0	0	0	274 865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	595 924	0	0	0	595 924
2.1	Обязательные резервы	100 906	0	0	0	100 906
3	Средства в кредитных организациях	62 753	1 271 671	0	2	1 334 426
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по	1 220 811	0	0	0	1 220 811

	справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность*	8 194 837	348 777	0	119 175	8 662 789
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 328	0	0	0	68 328
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 010	0	0	0	22 010
9	Прочие активы	177 886	69 329	14 541	678	262 434
10	Всего активов	10 617 414	1 689 777	14 541	119 855	12 441 587
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	342 252	0	0	8	342 260
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	7 359 108	20 933	25 945	3 999	7 409 985
13.1	Вклады физических лиц	4 451 963	18 696	6 666	3976	4 481 301
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 199 546	932 219	346 111	0	2 477 876
16	Прочие обязательства	183 518	224	106	116	183 964
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 066	0	0	0	15 066
18	Всего обязательств	9 099 490	953 376	372 162	4 123	10 429 151

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	8 194 837	348 777	0	119 175	8 662 789
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	510 327	0	0	98 188	608 515
	Ссуды	8 511 731	352 300	0	28 816	8 892 847
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-827 218	-3 523	0	-7 829	-838 570
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

Информация по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2014 года		на 01.01.2013 года
		Великобритания	США	Великобритания
I. АКТИВЫ				
3	Средства в кредитных организациях	0	1 142 755	0
II. ПАССИВЫ				
15	Выпущенные долговые обязательства	932 219	0	878 330

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	ИТОГО
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	231 166	0	0	0	231 166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	727 437	0	0	0	727 437
2.1	Обязательные резервы	97 154	0	0	0	97 154
3	Средства в кредитных организациях	70 048	461 293	0	20	531 361
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 682	0	0	0	568 682
5	Чистая ссудная задолженность*	6 667 815	235 957	319 210	13 103	7 236 085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 645	0	0	0	79 645
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 026	0	0	0	21 026
9	Прочие активы	104 300	110 084	116 681	864	331 929
10	Всего активов	8 470 119	807 334	435 891	13 987	9 727 331
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	900 800	0	0	1 219	902 019
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 159 024	41 768	1 726	7 526	5 210 044
13.1	Вклады физических лиц	3 392 416	7 018	657	7 526	3 407 617

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	569 376	878 330	270 590	0	1 718 296
16	Прочие обязательства	105 348	14	2	0	105 364
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 219	0	0	0	18 219
18	Всего обязательств	6 752 767	920 112	272 318	8745	7 953 942

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	6 667 815	235 957	319 210	13 103	7 236 085
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	172 734	0	0	0	172 734
	Ссуды	7 372 420	249 819	354 678	26 741	8 003 658
	Учтенные векселя	0	0	0	0	
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-877 336	-13 862	-35 468	-13 638	-940 304
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

8.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации

Наряду с географической концентрацией активов и пассивов, ОАО «НК Банк» на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» анализирует концентрацию предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации в разрезе видов деятельности заемщиков – юридических лиц, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, предоставленных физическим лицам – в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ

тыс. руб.

	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1. По видам деятельности заемщиков - юридических лиц:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	2 115 431	2 093 381
Финансовая деятельность	1 639 564	1 341 039
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	962 207	575 718
Транспорт и связь	378 988	569 545
Производство машин и оборудования	262 600	241 014
Легкая промышленность	249 000	0
Производство транспортных средств и оборудования	194 564	188 276
Строительство	186 416	656 118

Туризм	133 006	0
Рестораны и гостиницы	76 308	112 564
Прочие виды деятельности	30 909	9 343
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	0	284 000
Предоставлено кредитов юридическим лицам,	6 228 993	6 070 998
в том числе: - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 038 244	4 124 977
2. По кредитам физическим лицам:		
Жилищные кредиты	473 769	271 453
Ипотечные ссуды	9 601	21 051
Автокредиты	7 027	7 881
Потребительские ссуды	484 173	387 191
Прочие	1 308 168	613 846
Предоставлено кредитов физическим лицам – всего	2 282 738	1 301 422
ИТОГО кредиты юридическим и физическим лицам	8 511 731	7 372 420

9. 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.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2014 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 9 501 362 тыс. руб., что на 16,2 % больше значения данного показателя на 01.01.2013 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк» составила на 01.01.2014 года 8 892 847 тыс. руб., в том числе физическим лицам – 2 311 553 тыс. руб., что составляет 26,0% от кредитного портфеля. На 01.01.2014 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 838 573 тыс. руб., что на 10,8% меньше значения данного показателя на 01.01.2013 года. Снижение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам связано с улучшением качества кредитного портфеля ОАО «НК Банк», увеличением объемов обеспечения по действующим кредитам и ростом доли обеспеченных кредитов в общем объеме кредитов, выданных в отчетном периоде.

ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2014 года 355 086 тыс. руб.). Также в отчетном периоде ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности 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.

Информация о величине фактически сформированных резервов на возможные потери (РВП) представлена ОАО «НК Банк» на основе данных, приведенных в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2014 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	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	0	0	0	259	259
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	0	0	0	259	259
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	33 588	0	157 100	190 688
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	0 0 33 588	0 0 0	147 281 0 9 819	147 281 0 43 407

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013 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	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	0	0	2 000	550	2 550
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	0	0	2 000	550	2 550
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	91 118	4 840	22 109	118 067
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	91 118 0 0	4 840 0 0	0 22 109 0	95 958 22 109 0

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2014 года, отраженная на балансовых счетах 2-го порядка 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» и 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам», составляет 190 947 тыс. руб., в том числе:

- 4 500 тыс. долларов США - задолженность физического лица по двум кредитным договорам: 3 000 тыс. долларов США (на 01.01.2014 г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 98 187 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 15.11.2012 г.; 1 500 долларов США (на 01.01.2014 г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 49 094 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 21.01.2013г. Обеспечением исполнения обязательств по обоим кредитным договорам является залог недвижимости. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.
- 300 тыс. долларов США - задолженность физического лица по кредитному договору (на 01.01.2014 г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 9 819 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 01.07.2013г. Обеспечением исполнения обязательств является залог недвижимости. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

- 33 588 тыс. руб. – задолженность физического лица по трем кредитным договорам. Дата возникновения 15.11.2013г. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

- 259 тыс. руб. – задолженность ООО "Мастерские Водных Технологий" по кредитному договору. Дата возникновения 20.12.2011г. (в сумме 900 тыс. руб.). Погашение кредита осуществляется поручителем, с которым заключено Мировое соглашение.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена Банком на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» с учетом операций по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2014 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	10 982 373	3 096 190	5 421 757	1 596 779	422 391	445 256	1 168 904	862 661
Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 501 362	1 819 391	5 322 343	1 512 609	407 258	439 761	1 167 907	838 573
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	145 532	1 567	39 566	84 170	15 133	5 096	X	23 091
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 366 509	10 988	796 113	141 127	180 000	238 281	416 905	272 479

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	8 827 912	1 701 654	4 567 509	2 076 491	88 382	393 876	1 117 541	958 674
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	8 176 392	1 238 567	4 424 335	2 041 530	79 916	392 044	1 115 980	940 307
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	117 432	430	72 598	34 961	8 466	977	X	16 806
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 371 349	16 932	419 098	706 038	1 604	227 677	457 179	457 179

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. По видам реструктуризации Банком представлена информация на основе данных форма отчетности 040115 «Информация о качестве активов кредитной организации», отраженных по строке 4.1.1 (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П).

Информация о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Реструктурированная задолженность	2 620 956	1 903 539
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	14,4%	16,8%
Реструктурированная задолженность, классифицированная в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П	1 366 509	1 371 349
в том числе:		
- при пролонгации договора	871 408	714 568
- при пролонгации договора, изменении графика уплаты процентов и/или изменения графика уплаты основного долга и/или изменении процентной ставки	209 727	274 690
- при пролонгации договора, изменении процентной ставки и графика уплаты процентов	98 731	71 479
- при пролонгации договора и изменении графика уплаты процентов	98 188	182 118
- при пролонгации договора и изменении процентной ставки	49 094	29 993

- при изменении графика уплаты процентов и изменение процентной ставки	30 000	0
- при изменении графика уплаты основного долга и пролонгации договора	9 000	975
- при изменении процентной ставки	361	1 848
- при изменении графика уплаты процентов и основного долга	0	65 678
- при изменении графика уплаты процентов по ссуде	0	30 000

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована во 2 и 3 (33.33% и 35.67% от общего объема реструктурированной задолженности соответственно) категории качества, что свидетельствует о невысоком уровне риска по реструктурированным ссудам. Обслуживание долга по всем реструктурированным ссудам, за исключением просроченной задолженности, осуществляется своевременно. По состоянию на 01.01.2014 г. объем реструктурированной задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П, остался на уровне прошлого отчетного периода. У Банка есть все основания полагать, что реструктурированные ссуды погасятся в установленные сроки и в соответствии с установленным порядком погашения.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

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;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- 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.

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.

9.2. Рыночный риск

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.

Значения рыночного риска и его составляющих

тыс. руб.

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2013 г.	46 016	0	130 933	591 090
01.01.2014 г.	135 518	0	204 561	1 898 530

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.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк», являются:

- 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.

Оценку и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters».

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

- расчет показателя стоимости под риском VaR (Value at Risk - возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) 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, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to

Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2014 г. показатель VaR составлял 44 510 тыс. руб.

- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 387-П).

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

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.

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 № 387-П.

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 периоде уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне), а основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.
- Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:

- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков; его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупной балансовой позиции Банка, и во-вторых для суммарных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. 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 неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

9.3. Риск потери ликвидности

В ОАО «НК Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в ОАО «НК Банк» на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2013 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2014 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 111,4 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 157,1 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 94,2 %.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций. Правление ОАО «НК Банк» ежеквартально устанавливает предельные значения коэффициента дефицита (отрицательного совокупного разрыва) ликвидности по всем срокам. Случаев превышения установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном периоде не выявлено.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в ОАО «НК Банк» формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и

анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается присутствие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения ОАО «НК Банк» ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на ОАО «НК Банк» банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

9.4. Операционный риск

В рамках системы операционного 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. 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».

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя ОАО «НК Банк» риска на уровне, определенном ОАО «НК Банк» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации ОАО «НК Банк» перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является ОАО «НК Банк».

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации ОАО «НК Банк» вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности ОАО «НК Банк» и, соответственно, принятие ОАО «НК Банк» качественно иного уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Основной целью системы параметров управления правовым риском и риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности ОАО «НК Банк» по снижению влияния правового риска и риска потери деловой репутации на ОАО «НК Банк» в целом.

В целях минимизации правового риска в ОАО «НК Банк» стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используется информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе

мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на специализированные печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников ОАО «НК Банк» в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Основными задачами информационного обеспечения по вопросам правового риска и риска потери деловой репутации являются: обеспечение органов управления ОАО «НК Банк» и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирование достоверной отчетности.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности ОАО «НК Банк» и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса ОАО «НК Банк» в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в год.

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами ОАО «НК Банк», подразделениями и сотрудниками в части реализации основных принципов управления правовым риском и риском потери деловой репутации закреплены соответствующими Положениями ОАО «НК Банк» по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

9.6. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в ОАО «НК Банк» проводится в соответствии с «Положением о системе управления рисками банковской деятельности» от 14.01.2009 года.

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ОАО «НК Банк» и не угрожающем финансовой устойчивости ОАО «НК Банк» и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также минимизация убытков от принятия некорректных стратегических решений.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров 03.10.2007 года утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ОАО «НК Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ОАО «НК Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

В 2013 году случаев реализации событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ОАО «НК Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

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

Информация раскрывается об операциях (о сделках) 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.

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Пассивы		
Средства клиентов,	7 409 985	5 210 044
в том числе:		
- акционеры	227 710	3 840
- ключевой управленческий персонал	123 282	85 526
- прочие связанные стороны	352 997	195 040

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование статьи доходов / расходов	2013 год*
Комиссионные расходы, всего	15 136
в том числе:	
- акционеры	612
- ключевой управленческий персонал	53
- прочие связанные стороны	108
Операционные расходы, всего	770 068
в том числе:	
- акционеры	0
- ключевой управленческий персонал	173 079
- прочие связанные стороны	49 111

*Операций (сделок) со связанными с ОАО «НК Банк» сторонами, размер которых превышает 5% соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года не проводилось.

В отчетном году ОАО «НК Банк» не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, и иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «НК Банк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В отчетном году ОАО «НК Банк» заключал сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принималось Советом директоров ОАО «НК Банк», условия проведения и обеспечения этих сделок не отличаются от условий проведения аналогичных сделок с другими контрагентами Банка.

11. Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках ОАО «НК Банк»

Информация о внебалансовых обязательствах и срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрывается на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии,	1 401 673	10 885	965 087	6 300
в том числе:				
- юридическим лицам	1 288 466	10 499	914 577	4 574
- физическим лицам	113 207	386	50 510	1 726
Аккредитивы,	0	0	23 409	0
в том числе:				
- юридическим лицам	0	0	0	0
- физическим лицам	0	0	23 409	0
Гарантии и поручительства,	355 086	4 181	344 795	11 919
в том числе:				
- юридическим лицам	355 076	4 181	344 795	11 919
- физическим лицам	10	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 года на балансовом счете 61501 создан резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 13 тыс. рублей. На основе профессионального суждения, Банк с высокой степенью вероятности оценивает возможность предъявления требований о возврате в конкурсную массу сумм, списанных Банком в безакцептном порядке по инкассовым поручениям в пользу бюджета с расчетного счета клиента Банка.

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

Численность персонала банка

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Списочная численность персонала,	194	189
в том числе: - основного управленческого персонала	12	11

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Наименование выплат	2013 год	2012 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений, всего,	109 861	108 486
в том числе: - штатному управленческому персоналу - членам Совета директоров	 105 961 3 900	 104 079 4 407

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк» поставлено в прямую зависимость 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 и может быть уменьшена до нуля.

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

Решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет принято после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год Годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк».

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» (Протокол № 1 от 19 апреля 2013 года) 22 апреля 2013 года по итогам 2012 финансового года осуществлена выплата дивидендов по всем размещенным акциям ОАО «НК Банк» в размере 55 550 тыс. руб. Размер дивиденда на одну акцию составил 100 рублей.

14. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

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

Учет в 2013 году осуществлялся 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 в части бухгалтерского учета сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения 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 (ихэквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка действовали в течение 2013 года. 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.

Данные публикуемой отчетности за 2013 и 2012 год (по состоянию на 01.01.2014 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями), Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У).

Раскрытие информации за 2013 год в форме данной Пояснительной записки к годовому отчету осуществлено в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, утвержденной Приказом № 316 от 29.12.2012 г. без внесения изменений, установленных Указанием № 3081-У.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2012 и 2013 годах:

- 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 2012 и 2013 годах, 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.

16. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк», в Учетную политику по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не вносились.

17. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса ОАО «НК Банк»

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01 декабря 2013 года проведена годовая инвентаризация основных средств, а так же материальных ценностей на складе Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена выверка остатков по корреспондентскому счету и счетам по учету и расчетам по обязательным резервам в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена выверка остатка по счету Банка на Фондовой секции ММВБ в НКО ЗАО «НРД», в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация требований и обязательств по размещенным и привлеченным межбанковским кредитами, а также по срочным сделкам на межбанковском рынке. В рамках выверки остатков банкам-контрагентам направлено 52 запросов о подтверждении остатков, получено 38 подтверждений, 14 подтверждений нулевых остатков не получено. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 14 запросов о подтверждении остатков по 30 корреспондентским счетам Ностро и 6 запросов о подтверждении остатков по 13 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2014 года всем клиентам Банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены выписки из расчетных и текущих счетов и письма с просьбой о подтверждении остатков на отчетную дату. На дату формирования годового отчета подтверждено 52 % от общего количества открытых счетов и 97 % от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 4 запроса о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 4 подтверждения по 4 счетам.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация задолженности клиентов Банка по предоставленным кредитам, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков подтверждения получены по всем ссудным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация счетов невыясненных сумм. На отчетную дату в балансе Банка числится остаток по балансовому счету 2-го порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 143 635,50 рублей.

Остаток в рублях по счету 47416 составляют 3 суммы:

- 11 000,00 рублей неверное наименование получателя, 121 835,50 рублей неверное наименование получателя, зачисленные на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 27 по 31 декабря 2013 года. По платежам были направлены запросы в банки плательщиков по причине неверно указанного наименования получателя. Перечисленные платежи были возвращены в банки плательщиков в соответствии со сроками, определенными Правилами бухгалтерского учета;
- сумма 10 800,00 рублей была зачислена клиенту банка на основании подтверждающего письма.

Остаток по счету 47417 в евро составляют 8 сумм (304-00 EUR), списанных с корреспондентского счета 31 декабря 2013 года. Указанные суммы являются комиссиями банка-корреспондента за осуществление платежей клиентами Банка. На следующий рабочий день 09 января 2014 суммы комиссий списаны в безакцептном порядке со счетов клиентов.

По состоянию на 01 января 2014 г. проведена инвентаризация остатков по счетам Депо Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках сверки остатков ценных бумаг на счетах депо депонентов направлено 142 запроса о подтверждении остатков, получено 77 подтверждений остатков, 1 запрос возвращен почтовым отделением в связи с отсутствием получателя по указанному адресу или истечением срока хранения. Работа по получению подтверждений от депонентов Депозитарием Банка еще продолжается. В рамках сверки остатков ценных бумаг по счетам НОСТРО собственным и номинального держателя в количестве 28 штук, открытым в сторонних депозитариях и реестрах акционеров, Депозитарием получено 14 подтверждений. По счетам, открытым у регистраторов и в реестрах акционеров,

Депозитарий осуществляет сверку остатков ценных бумаг по последней предоставленной справке, выписке или отчету, содержащему сведения об остатке ценных бумаг на счетах депо Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года проведена инвентаризация остатков по счетам обязательств и требований по прочим операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами Банка, открытым на балансовых счетах второго порядка 60311, 60312, 60313, 60314. Сверка расчетов с дебиторами и кредиторами оформлялась двусторонними актами. Фактов расхождений по расчетам с контрагентами не выявлено, работа по получению актов сверки расчетов продолжается.

18. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» в балансе Банка по состоянию на 01 января 2014 года числится с учетом корректирующих событий после отчетной даты (корректирующие СПОД) следующая задолженность:

На балансовом счете 2-го порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 15 978 765,08 руб., с учетом корректирующих СПОД 2013 года, – текущие платежи по налогам, подлежащие перечислению в бюджет.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 471 877,41 руб. – переплата налогов и сборов в бюджет и фонды.

На балансовом счете 2-го порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» – 1 310,35 руб. – задолженность по зарплате сотрудникам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 846,00 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 188 210,42 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2014 году, а так же НДС не принятый к зачету в соответствии с учетной политикой Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 47 478,29 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2013 год – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 9 170 530,61 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2013 год – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60313 и 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» – суммы 2 099,63 руб. и в рублевом эквиваленте 2 105 613,68 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2013 год – кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 90,56 руб. – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 15 312,36 руб. – сумма требований банка по возврату госпошлины.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 5 952 106,50 руб. – обязательства банка по предоставлению услуг удаленного доступа, комиссиям ОПЕРУ-1 Банка России и ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», возврату суммы разницы при реализации залога.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 7 846 276,69 руб. требования по уплате комиссий Банка.

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2014 года) и датой составления годового отчета (27.02.2014 года), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам и сборам за 2013 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком (налог на прибыль, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество, взносы в ПФ, ФСС и ФОМС, а также оплата за квотирование рабочих мест);
- 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 (списание ошибочно начисленных и оплаченных процентов по кредитной линии, корректировка сумм резерва на возможные потери по кредиту и расходов 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 2014 года.

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2014 года) и датой составления годового отчета (27.02.2014 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), отсутствуют.

21. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета ОАО «НК Банк» в отчетном периоде не было.

22. Информация об изменениях в Учетной политике ОАО «НК Банк» на 2014 год

В 2013 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная Приказом № 316 от 29 декабря 2012.

Приказом № 285 от 31.12.2013 года утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01.01.2014 года.

Учетная политика Банка приведена в соответствие с требованиями:

- Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-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» (далее – Указание № 3053-У, Положение № 385-П),
- Указания Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-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» (далее – Указание № 3107-У),
- Указания Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У, Положение № 372-П),

- Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У),
- Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У),
- Налогового кодекса Российской Федерации и иных нормативных актов Банка России по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

В связи с изменениями в нормативных актах Банка России в части правил учета отдельных операций в Учетную политику внесены следующие изменения, вступающие в силу или распространяющие свое действие на период с 01.01.2014 года:

В связи с вступлением в силу Указания № 3053-У внесены изменения касающиеся наименований счетов, характеристики счетов, расширения перечня первичных учетных документов и форм регистров бухгалтерского учета, используемых для оформления операций и составления внутренней бухгалтерской отчетности.

В связи с вступлением в силу Указания № 3106-У и Указания № 3107-У внесены изменения в части учета операций с производными финансовыми инструментами. Порядок признания сделок сделками с ПФИ, вопросы определения видов ПФИ, определения справедливой стоимости ПФИ, а так же процедуры принятия решений, распределение обязанностей и ответственности между должностными лицами Банка при оценке ПФИ по справедливой стоимости регламентируется отдельными внутрибанковскими документами, утверждаемыми в установленном порядке. Внесены изменения в Приложение №1 «Рабочий план счетов ОАО «НК Банк» к Учетной политике Банка по главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» плана счетов.

В связи с вступлением в силу Указания № 3054-У и Указания № 3081-У, порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о деятельности Банка изложен в новой редакции:

Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка определяется действующими законодательством РФ, нормативными актами Банка России, и организационно-распорядительными документами Банка, в том числе:
- Федеральным Законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Правилами № 385-П;
- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности и раскрытия информации о деятельности Банка, утвержденным Банком в установленном порядке.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее Годовой отчет) составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября (далее промежуточная отчетность) составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного периода и заканчивающийся последним календарным днем отчетного периода.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

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

Ответственность за своевременное составление полной и достоверной годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит раскрытию в соответствии с нормативными актами Банка России.

Срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется Председателем Правления Банка с учетом сроков проведения аудиторской проверки и предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе Председателем правления Банка. Дата составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

Исправление ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности и раскрытия информации о деятельности Банка.

Так же в Учетную политику внесены несущественные изменения в части уточнения и дополнения формулировок текста отдельных ее разделов, не оказывающие влияния на способы ведения бухгалтерского учета и сопоставимость отчетных данных разных периодов:

- дополнены и уточнены формулировки основополагающих принципов, критериев и качественных характеристик бухгалтерского учета;
- уточнен перечень документов и форм аналитического и синтетического учета, подлежащих формированию и хранению в электронном виде;
- определены особенности учета отдельных видов основных средств (автотранспорта и вычислительной техники);
- уточнен порядок признания расходов по аренде;
- дополнен порядок признания операционных расходов в части вознаграждений за исполнение обязанностей члена Совета директоров и отпускных;
- дополнен порядок учета налога на добавленную стоимость и государственной пошлины.

Иные 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.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение, что Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность публикуется на сайте Банка: www.nkbank.ru, а при ее размещении в печатных средствах массовой информации Пояснительная записка не публикуется, при этом в тексте отчета предоставляется ссылка на источник полной версии Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – сайт Банка.

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

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

27. 02. 2014

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 32
(Тридцать два) лист(а)

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

Москва, от «10» апреля 2014 г

