АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Открытого акционерного общества «НК Банк»
за 2012 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 «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

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): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 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

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

(подпись)

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

Руководитель аудиторской проверки
По доверенности № 3
10 января 2013 года

(подпись)

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20701029341;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок

«29 » марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 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	231166	284539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	727437	140892
2.1	Обязательные резервы	97154	86242
3	Средства в кредитных организациях	531361	1265759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568682	502255
5	Чистая ссудная задолженность	7236085	7415378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79645	226293
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	21026	29235
9	Прочие активы	331929	371075
10	Всего активов	9727331	10235426
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	902019	1110112
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5210044	5820945
13.1	Вклады физических лиц	3407617	3269402
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1718296	1502480
16	Прочие обязательства	105364	115229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18219	5497
18	Всего обязательств	7953942	8554263

	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	1149	-11182
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	634586	556342
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	190995	189344
27	Всего источников собственных средств	1773389	1681163
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1177679	225079
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	344795	143196
30	Условные обязательства некредитного характера	0	4839

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15. 02. 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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 статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1389029	1183007
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	47528	9434
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1194018	1101165
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	147483	72408
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	556230	552695
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	75756	89933
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	358235	320780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	122239	141982
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	832799	630312
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:	-109724	-83750
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2927	8868
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	723075	546562
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14851	-9962
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7187	-3595
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137466	277630
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18988	-12495
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1362	246
12	Комиссионные доходы	98551	84704
13	Комиссионные расходы	13314	14392

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8579	10986
17	Прочие операционные доходы	76780	205810
18	Чистые доходы (расходы)	988689	1085494
19	Операционные расходы	728461	820140
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	260228	265354
21	Начисленные (уплаченные) налоги	69233	76010
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	190995	189344
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	190995	189344

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15. 02. 2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2013 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:	1844317.0	69495	1913812.0
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):	749249.0	69884	819133.0
1.5.1	прошлых лет	566400.0	72279	638679.0
1.5.2	отчетного года	182849.0	-2395	180454.0
1.6	Нематериальные активы	91.0	389	480.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	148500.0	0	148500.0
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)	19.1	X	17.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	884782.0	92126	976908.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	873046.0	83578	956624.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6239.0	-4174	2065.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5497.0	12722	18219.0
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 2671031, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1308040;

1.2. изменения качества ссуд 703872;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 64492;

1.4. иных причин 594627.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2587453, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 26075;

2.2. погашения ссуд 1125848;

2.3. изменения качества ссуд 1030821;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 88196;

2.5. иных причин 316513.

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15. 02. 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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	17.4	19.1
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	85.1	84.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	113.9	105.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	45.1	110.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 20.7 Минимальное: 0.0	Максимальное: 23.1 Минимальное: 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	312.4	348.1
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	1.3	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	2.7
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 - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15. 02. 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 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:	486629	140094
1.1.1	Проценты полученные	1570607	1080724
1.1.2	Проценты уплаченные	-586444	-560144
1.1.3	Комиссии полученные	96998	79185
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13313	-14237
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	-21553	-7824
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	137466	277630
1.1.8	Прочие операционные доходы	6614	155984
1.1.9	Операционные расходы	-650281	-810571
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-53465	-60653
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-740838	536138
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10912	-48556
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53565	248458
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-142292	-1097711
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6381	-24374
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	-208169	28337
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-473643	1032130

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	156220	406423
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2096	-8569
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-254209	676232
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	-222636
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	153287	97575
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	-1761	137961
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	230	50072
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	151756	62972
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	-111100	-122210
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-111100	-122210
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5456	21004
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-219009	637998
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1541949	903951
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1322940	1541949

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15. 02. 2013

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2012 г.

1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. В 2012 году в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 4 от 23 июля 2012 года), наименование банка Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» было изменено на Открытое акционерное общество «НК Банк» (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.

17 января 2012 года ОАО «НК Банк» открыл 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.

Сведения об открытии Дополнительного офиса «Очаково» ОАО «НК Банк» были внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 19 января 2012 года (письмо Московского ГТУ Банка России исх.№ 28-3-01/3312 от 19.01.2012 г.).

Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано Дополнительному офису «Очаково» ОАО «НК Банк» с 01 февраля 2012 года:
- открытие и ведение в установленном порядке банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- проведение операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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 технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 10031 Х, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 10032 Р, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 10033 У, выдана 20.01.2011 года 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 (Уведомление ФТС России № 32 от 01.04.2010 года).

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 валютного рынка ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ» в секторе «Основной рынок», членом Московской межбанковской валютной биржи, Московской Международной Валютной Ассоциации, Международной платежной системы MasterCard International Incorporated, членом Российской Национальной ассоциации S.W.I.F.T, Ассоциации региональных банков «Россия», членом ABISS, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters» и информационно-аналитической системы Bloomberg.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 28.09.2012 года подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» за 2011 год 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 01.01.2013 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии РБК, 258 по размеру активов, 211 место по размеру кредитного портфеля по итогам 2012 года.

Товарный знак (знак обслуживания) ОАО «НК Банк» зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 03 августа 2009 года № 385376).

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

Банковский сектор России в 2011 году активно развивался в условиях стабилизации мировой и российской экономики после кризиса на мировых финансовых рынках во 2-й половине 2008 – 1-й половине 2009 года. В 2011-2012 годах в экономике России наступили положительные изменения. Увеличиваются потребительский спрос и объемы кредитования физических лиц. В то же время корпоративный сегмент не мог порадовать устойчивыми темпами роста. В первую очередь это связно с отсутствием серьезных инвестиций со стороны корпоративных клиентов в долгосрочные проекты, многие предпочитают среднесрочное планирование. Кроме того, некоторые сложности в развитии банками корпоративного направления, возникают из-за того, что клиенты, обращаясь к большому кругу финансовых институтов, стараются улучшить условия своего кредитного портфеля, что приводит к снижению банковской маржи. Но, есть и положительные моменты: корпоративные клиенты стали более ответственно подходить к оценке своих проектов, что благоприятно сказывается на банковских рисках, а в банковском секторе России формируется новая бизнес-модель, ключевым признаком которой является переход многих банков к клиентоориентированному подходу в организации бизнеса.

В течение 2011-2012 годов банковская система совершенствовалась путем глобального укрупнения участников банковского рынка. Ужесточение конкурентной борьбы среди 30-ки крупнейших банков России позволяет прогнозировать некоторое сокращение численности небольших кредитных организаций, но в то же время качественно улучшает предлагаемые банковские услуги.

Отмечается увеличение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках по сравнению с кризисным периодом.

По результатам 2012 года, можно отметить существенное увеличение темпов роста активов банков и их постепенное замедление во втором полугодии. Следует также отметить, что к концу III и IV кварталов наблюдается незначительное замедление темпа роста кредитных портфелей банков. При этом доля кредитов розничных заемщиков в совокупном кредитном портфеле банков существенно увеличилась (с 19,3% на 01.01.2012 года до 22,8% на 01.01.2013 года.). Подобные результаты объясняются тем, что в связи с достаточно высоким спросом со стороны населения, розничное кредитование представляет собой один из самых доходных сегментов банковского бизнеса.

В области фондирования отмечается продолжение роста объемов средств, привлеченных от юридических лиц, однако темпы роста по сравнению с 2011 годом замедлились. По итогам 2012 года объем депозитов юридических лиц вырос с 8,4 трлн. руб. до 9,6 трлн. руб. Всего за 2012 год депозиты юридических лиц выросли на 15,0 % или на 1,3 трлн. руб. а их доля в структуре пассивов на 01.01.2013 года сократилась на 0,7 процентных пунктов до 19,4%. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств так же размещают на депозитах.

Депозиты физических лиц показали существенный рост. За 2012 год средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20,0% или на 2,38 трлн. руб. Доля депозитов физических лиц в пассивах на 01.01.2013 года составила 28,8%. Все это свидетельствует о повышении склонности населения к сбережению в 2012 году.

Также стоит отметить существенный рост объемов привлечения средств от Банка России – до 6% пассивов или 2,85 трлн. руб. на 01.12.2012 года. За 11 месяцев 2012 года их объем увеличился более чем вдвое (+ 1,64 трлн. руб.).

В целом ОАО «НК Банк» внимательно отслеживает все события, происходящие на банковском рынке в России и за рубежом, и постоянно адаптирует свои продукты, услуги и процессы для соответствия текущей рыночной ситуации. Одной из важнейших таких тенденций является все большее использование компьютерных сетей и платежных систем в банковской деятельности.

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, в том числе услуги инкассации, 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 2012 год составил 260 228 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 69 233 тыс. руб., чистая прибыль – 190 995 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.	Изменение к 2011 году, (%)
Активы	9 727 331	10 235 426	(5,0)
Обязательства	7 953 942	8 554 263	(7,0)
Источники собственных средств	1 773 389	1 681 163	5,5
Прибыль после уплаты налогов	190 995	189 344	0,9
Капитал	1 913 811	1 844 317	3,8

Основными статьями доходов Банка в 2012 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2012 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы,	1 389 029	81,6
в том числе: - от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) - от вложений в ценные бумаги - от размещения средств в кредитных организациях	 1 194 018 147 483 47 528	 70,1 8,7 2,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137 466	8,1
Комиссионные доходы	98 551	5,8
Прочие операционные доходы	76 780	4,5
Всего доходов	1 701 826	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (81,6%) в структуре доходов Банка за 2012 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2012 году составили 1 194 018 тыс. руб., что составляет 86% от общей величины процентных доходов и 70,1% от всех доходов Банка за отчетный год.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 137 466 тыс. руб.

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.

Прочие операционные доходы составляют 76 780 тыс. руб. (4,5%) от общего дохода, из них 71 298 тыс. руб. положительная переоценка драгоценных металлов.

Основными статьями расходов Банка в 2012 году являлись операционные расходы, проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2012 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Операционные расходы	728 461	50,5
Процентные расходы,	556 230	38,6
в том числе: - по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) - по выпущенным долговым обязательствам - по привлеченным средствам кредитных организаций	358 235 122 239 75 756	24,8 8,5 5,3
Изменение резерва	118 303	8,2
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	18 988	1,3
Комиссионные расходы	13 314	0,9
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	6 302	0,5
Всего расходов	1 441 598	100,0

В операционных расходах наиболее значимыми в 2012 году были расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 473 889 тыс. руб., из них расходы на оплату труда – 413 492 тыс. руб. Расходы, связанные с содержанием имущества – 110 323 тыс. руб., в том числе расходы на аренду помещений Банка – 83 640 тыс. руб. Организационные и управленческие расходы составили 57 089 тыс. руб. Отрицательная переоценка драгоценных металлов – 68 210 тыс. руб.

Основную долю процентных расходов Банка – 358 235 тыс. руб. (24,8% от общей суммы процентных расходов), составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц (237 103 тыс. руб.) и юридических лиц (121 132 тыс. руб.).

В 2012 году чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 6 302 тыс. руб.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 7 236 085 тыс. руб. или 74,4 % от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в том числе:	7 236 085
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	172 734
1а. резервы на возможные потери	-3
2. кредиты, предоставленные организациям	6 675 239
2а. резервы на возможные потери	-501 501
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	1 328 419
3а. резервы на возможные потери	-438 803

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 1 489 964 тыс. руб. или 15,3 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 648 327 тыс. руб. или 6,7 % 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,	568 682	87,7
в том числе: - долговые обязательства Российской Федерации - облигации кредитных организаций - облигации не кредитных организаций	 167 965 368 397 32 320	 25,9 56,8 5,0
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	79 645	12,3
в том числе: - облигации не кредитных организаций - акции и доли не кредитных организаций	 79 604 41	 12,3 -
Итого	728 548	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 7 953 942 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 3 407 617 тыс. руб. (42,8%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 1 802 427 тыс. руб. (22,7%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 902 019 тыс. руб. (11,3,0%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 1 718 296 тыс. руб. или 21,6% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 105 364 тыс. руб. (1,3%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка.

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 30%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Калужской, Магаданской, Воронежской, Свердловской, Оренбургской, Тверской областях, Краснодарском крае, Республике Бурятия и т.д., а также за пределами России.

Структура кредитного портфеля Банка в региональном разрезе в 2012 году: 62,6% ссуд выдано клиентам, зарегистрированным в г. Москва, 7,68% – в Московской области, 3,55% – Костромской области, 4,4% - в Оренбургской области, 5% - в Кемеровской обл., 3,52% – в Нижегородской области, 2,54% – в Краснодарском крае, 0,49% – в Свердловской области, 0,72% – в Калужской области, 0,24 – в Тверской области, 1,37% - в г. Санкт-Петербург, 7,89% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Республики Кипр и Великобритании.

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.

Объем кредитного портфеля (чистая ссудная задолженность) Банка по состоянию на 01.01.2012 года незначительно сократился относительно этого показателя на 01.01.2012 года – на 179 293 тыс. руб. или 2,4%. При этом эффективная работа Банка с проблемной задолженностью, позволила сократить ее за отчетный период на 52% до 131 796 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах, в депозитах и выпущенных Банком векселях сократился на 395 085 тыс. руб. или 5,4% по сравнению с объемом на 01.01.2012 года. Однако данное изменение связано с расчетными операциями по исполнению заключенных контрактов на определенные даты. Средства, депонированные Банком в Банке России в Фонде обязательных резервов (ФОР), по состоянию на 01.01.2013 года увеличились на 10 912 тыс. руб. или 12.7% по сравнению с остатками на 01.01.2012 года. Данный факт свидетельствует об увеличении размера остатков привлеченных средств клиентов Банка в течение 2012 года, поскольку средние хронологические величины привлеченных средств клиентов являются основной составляющей базы для определения величины ФОР.

Банк в 2012 году продолжил работу в качестве банка-партнера ОАО «МСП Банк» по программе финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса. Оборот по предоставлению ОАО «МСП Банк» средств фондирования кредитных операций с предприятиями малого и среднего бизнеса Банком за 2012 год составил 183 000 тыс. руб. Оборот по погашению Банком и его клиентами-заемщиками ранее выданных кредитов в рамках программы финансовой поддержки ОАО «МСП Банк» составил 362 298 тыс. руб.

Банк планирует в 2013 году увеличить объемы предоставленных кредитов предприятиям МСБ за счет целевых средств ОАО «МСП Банк» путем участия в новых видах и формах кредитования: финансирование инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок субъектов МСП.

В 2012 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».

Увеличение объема операций и сделок на открытом рынке ускорило внедрение в Банке системы бесперебойных электронных платежей (БЭСП), в которой Банк является ассоциированным членом. Отработанный Банком механизм ускоренных расчетов посредством БЭСП, был предложен и клиентам Банка, которые используют его в качестве дополнительной опции к стандартным порейсовым платежам.

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли, агропромышленного комплекса. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2012 году: Общество с ограниченной ответственностью "Брокерская компания "РЕГИОН", Общество с ограниченной ответственностью "Строительное Управление - 33", Общество с ограниченной ответственностью "Авиакомпания "ВИМ-АВИА", Открытое акционерное общество "ОБЪЕДИНЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "ОБОРОНПРОМ", Открытое акционерное общество "Авиакомпания "ЮТэйр", Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Группа ПОЛИПЛАСТИК", Общество с ограниченной ответственностью "Пластиковые трубы", Общество с ограниченной ответственностью "Полимер", Закрытое акционерное общество "Центр научно-технических услуг "Динамика", Закрытое акционерное общество "Институт телекоммуникаций" Закрытое акционерное общество "Федеральный научно-производственный центр "НефтеГазАэроКосмос", Общество с ограниченной ответственностью "ЛТС" и другие.

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

В течение 2012 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» (на 31.12.2011 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 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»

В течение 2012 года изменений в составе единоличного и коллегиального исполнительных органов ОАО «НК Банк» не происходило.

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

Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский областной 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. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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. концентрации 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 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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				ИТОГО
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	284 539	0	0	0	284 539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 892	0	0	0	140 892
2.1	Обязательные резервы	86 242	0	0	0	86 242
3	Средства в кредитных организациях	65 126	1 200 504	0	129	1 265 759
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 255	0	0	0	502 255
5	Чистая ссудная задолженность*	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 293	0	0	0	226 293
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	29 235	0	0	0	29 235
9	Прочие активы	208 851	76 506	84 802	916	371 075
10	Всего активов	7 860 925	1 664 619	686 430	23 452	10 235 426
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 110 103	0	0	9	1 110 112
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 799 396	13 058	7 803	688	5 820 945
13.1	Вклады физических лиц	3 256 874	8 237	3 627	664	3 269 402
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	890 950	418 220	193 310	0	1 502 480
16	Прочие обязательства	115 188	38	1	2	115 229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 497	0	0	0	5 497
18	Всего обязательств	7 921 134	431 316	201 114	699	8 554 263

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	322	0	0	0	322
	Ссуды	7 167 268	391 576	681 644	28 370	8 268 858
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-763 853	-3 967	-80 016	-5 963	-853 799
	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 01.01.2013 года	на 01.01.2012 года
		Великобритания	Кипр
I. АКТИВЫ			
5	Чистая ссудная задолженность	0	601 628
II. ПАССИВЫ			
15	Выпущенные долговые обязательства	878 330	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 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
1. По видам деятельности заемщиков - юридических лиц:		
Добыча полезных ископаемых	0	20 000
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	284 000	350 000
Производство машин и оборудования	241 014	310 625
Производство транспортных средств и оборудования	188 276	91 463
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	289 000
Строительство	656 118	11 258
Транспорт и связь	569 545	174 353
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	2 093 381	2 100 170
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	575 718	604 716
Финансовая деятельность	1 341 039	1 217 107
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	60 000
Рестораны и гостиницы	112 564	0
Прочие виды деятельности	9 343	60 224
Предоставлено кредитов юридическим лицам,	6 070 998	5 288 916
в том числе: - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 124 977	3 685 793
2. По кредитам физическим лицам:		
Жилищные кредиты	271 453	531 208
Ипотечные ссуды	21 051	6 700
Автокредиты	7 881	0
Потребительские ссуды	387 191	214 529
Прочие	613 846	1 125 915
Предоставлено кредитов физическим лицам – всего	1 301 422	1 878 352
ИТОГО кредиты юридическим и физическим лицам	7 372 420	7 167 268

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 01.01.2013 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8 176 392 тыс. руб., что на 1,1 % меньше значения данного показателя на 01.01.2012 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», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2013 года 8 003 658 тыс. руб., в том числе физическим лицам – 1 328 419 тыс. руб., что составляет 16,6% от кредитного портфеля. На 01.01.2013 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 940 304 тыс. руб., что на 10,1% больше значения данного показателя на 01.01.2012 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде отражает процесс формирования ОАО «НК Банк» резервов на возможные потери, адекватные уровню кредитного риска в условиях замедления роста отечественной экономики и формирования негативных тенденций в отношении ряда макроэкономических показателей экономики РФ, имевшие место в отчетном году. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2012 года 344 795 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 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

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2012 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),	137 597	0	0	25 757	72 190
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	137 597	0	0	25 757	72 190
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	64 504	1 100	23 455	39 155
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	64 504 0 0	0 1 100 0	0 23 455 0	14 600 24 555 0

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2013 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 120 617 тыс. руб., в том числе:

- 3 000 тыс. долларов США – задолженность физического лица по кредитному договору (на 01.01.2013 г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 91 118 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 15.11.2012 г. 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.
- задолженность физического лица по кредитному договору от 24.03.2006 г. (514,7 тыс. ЕВРО, что на 01.01.2013г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ составляет 20 706 тыс. руб.) и по кредитному договору от 16.07.2010 г. (1 100 тыс. руб.). Исполнение обязательств по кредитному договору от 24.03.2006 г. обеспечено залогом недвижимого имущества. В соответствии с Решением Пресненского районного суда г. Москвы сумма в полном объеме подлежит взысканию с должника путем обращения взыскания на заложенную квартиру. По решению Московского городского суда заемщику предоставлена отсрочка исполнения решения Пресненского районного суда до 06.02.2013 г. Банком проводится работа по взысканию заложенного имущества. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.
- 4 840 тыс. руб. – задолженность физического лица по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 28.09.2012 г. 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.
- 2 000 тыс. руб. – задолженность ЗАО "ФНПЦ «НефтеГазАэроКосмос» по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 30.11.2012 г. Банком сформирован резерв на

возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена Банком на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	9 847 420	2 252 108	5 115 348	1 779 403	123 465	577 096	1 193 160	874 445
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 269 180	1 037 557	4 861 064	1 732 975	121 596	515 988	1 192 008	853 802
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	302 771	3 233	190 649	46 428	1 869	60 592	X	19 491
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 902 062	194 623	942 810	528 746	0	235 883	378 555	177 814

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 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Реструктурированная задолженность	1 903 539	2 304 356
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	16,8%	27.9%
Реструктурированная задолженность, классифицированная в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П	1 371 349	1 902 062
в том числе:		
- при изменении графика уплаты процентов по ссуде	30 000	187 588
- при изменении графика уплаты основного долга	0	60
- при изменении графика уплаты процентов и основного долга	65 678	48 294
- при изменении графика уплаты основного долга и пролонгации договора	975	86 830
- при изменении процентной ставки	1 848	3 583
- при пролонгации договора	714 568	1 291 146
- при пролонгации договора и изменении процентной ставки	29 993	241 261
- при пролонгации договора, изменении процентной ставки и графика уплаты процентов	71 479	43 300
- при пролонгации договора и изменении графика уплаты процентов	182 118	0
- при пролонгации договора, изменении графика уплаты процентов и/или изменения графика уплаты основного долга и/или изменении процентной ставки	274 690	0

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована во 2 и 3 (22% и 55% 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 01.01.2013 г. объем реструктурированной задолженности снизился на 17,4%, а объем реструктурированной задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П, сократился на 3,9%. 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
01.01.2012 г.	48 380	6 744	161 300	712 539

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 01.01.2013 г. показатель VaR составлял 30 509 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 313-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 № 313-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 2012 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2013 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 85,09 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 113,88 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 45,08 %.

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.

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.

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

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 2012 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% процентов 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 01.01.2013	на 01.01.2012
Пассивы		
Средства клиентов,	5 210 044	5 820 945
в том числе:		
- акционеры	3 840	0
- ключевой управленческий персонал	85 526	0
- прочие связанные стороны	195 040	0
- дочерние компании	0	0

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование статьи доходов / расходов	2012 год	2011 год
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи,	7 187	-3 595
в том числе:		
- акционеры	0	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- прочие связанные стороны	0	4 328
- дочерние компании	0	4

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 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии,	965 087	6 300	225 079	1 307
в том числе:				
- юридическим лицам	914 577	4 574	200 479	1 005
- физическим лицам	50 510	1 726	24 600	302
Аккредитивы,	23 409	0	0	0
в том числе:				
- юридическим лицам	0	0	0	0
- физическим лицам	23 409	0	0	0
Гарантии и поручительства,	344 795	11 919	143 196	4 175
в том числе:				
- юридическим лицам	344 795	11 919	142 416	4 175
- физическим лицам	0	0	780	0

По состоянию на 01.01.2012 года на внебалансовом счете 91318 Банком отражено условное обязательство некредитного характера в размере 4 839 тыс. руб. Данное обязательство является суммой налога на прибыль, доначисленного Банку Межрайонной ИФНС № 50 России по г. Москва по Акту выездной налоговой проверки № 301 от 07.12.2010 года. В 2012 году указанное условное обязательство списано с внебалансового счета в связи с Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа, которым решения, принятые Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, о недоимке по налогу на прибыль организаций признаны недействительными в полном объеме.

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

Численность персонала банка

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Списочная численность персонала,	189	184
в том числе: - основного управленческого персонала	11	12

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Наименование выплат	2012 год	2011 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений, всего,	108 486	94 707
в том числе: - штатному управленческому персоналу - членам Совета директоров	 104 079 4 407	 91 052 3 655

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»

Решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 31 января 2012 года (Протокол № 1 от 01.02.2012 года) часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 111 100 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

категория (тип) размещенный акций:	обыкновенные именные акции
государственный регистрационный номер:	10102755B
количество размещенных акций:	555 500 штук
общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:	111 100 000,00 рублей
размер дивиденда в расчете на одну акцию:	200 рублей
форма выплаты:	денежными средствами в российских рублях
срок выплаты:	в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;

порядок выплаты:	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
лица, имеющие право на получение дивидендов:	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на 10 января 2012 года

Выплата дивидендов осуществлена 01 февраля 2012 года в полном объеме.

Общим собранием акционеров ОАО «НК Банк» (протокол № 3 от 13 июня 2012 года) было принято решение всю прибыль за 2011 финансовый год оставить в распоряжении ОАО «НК Банк» (нераспределенная прибыль).

14. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

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

Учет в 2012 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 302-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;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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 2012 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 2012 и 2011 год (по состоянию на 01.01.2013 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями) и Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2011 и 2012 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 2011 и 2012 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 № 302-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 2013 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка с участием сотрудников ЗАО «Делойт и Туш СНГ», в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01 ноября 2012 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 2013 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 2013 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 2013 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 80 запросов о подтверждении остатков, получено 65 подтверждений, 15 подтверждений нулевых остатков не получено. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 13 запросов о подтверждении остатков по 30 корреспондентским счетам Ностро и 8 запросов о подтверждении остатков по 17 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2013 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 51 % 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 2013 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 2013 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 2013 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 66 460,00 рублей.

Остаток в рублях по счету 47416 составляют 4 суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 25 по 28 декабря 2012 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.

Остаток по счету 47417 в евро составляют 17 сумм (80-00 EUR), списанных с корреспондентского счета 31 декабря 2012 года. Указанные суммы являются комиссиями банка-корреспондента за осуществление платежей клиентами Банка. На следующий рабочий день (09 января 2013) суммы комиссий списаны в безакцептном порядке со счетов клиентов.

Остаток по счету 47417 в долларах США составляет 0.00.

По состоянию на 01 января 2013 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлен 101 запрос о подтверждении остатков депонентам Депозитария, получено 53 подтверждения остатков, 2 запроса возвращены почтовыми отделениями в связи с отсутствием получателей по указанным адресам или истечением срока хранения. Работа по получению подтверждений от депонентов продолжается. В рамках выверки остатков по счетам НОСТРО Депозитария направлено 28 запросов о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 26 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков.

По состоянию на 01 января 2013 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 2013 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» – 16 593 809,39 руб., с учетом корректирующих СПОД 2012 года, – текущие платежи по налогам, подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2013 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 2 209 461,01 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2012 год, в том числе 1 109 591.19 руб. – сумма переплаты в бюджет налога на прибыль.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 38 643,34 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

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» – 5 259,96 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 74 219,73 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2013 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 45 900,00 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2013 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 6 075 845,41 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2012 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 2 340,95 руб. и в рублевом эквиваленте 2 105 522,60 руб. соответственно – кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 590,56 руб. – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 80 500 руб.– сумма требований банка по возврату госпошлины.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 174 864,00 обязательства банка по предоставлению услуг удаленного доступа и комиссия ОПЕРУ-1 Банка России за расчетно-кассовое обслуживание.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 2 969 581,00 руб. с учетом корректирующих СПОД 2012 года, в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 822 227,29 руб. по расчетам на торгах Валютной секции ММВБ с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2013 года) и датой составления годового отчета (15.02.2013 года), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам и сборам за 2012 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 ошибки в бухгалтерском учете, относящейся к отчетному году (вознаграждение за неиспользованный лимит по кредитной линии), корректировка резерва на возможные потери по кредитным операциям и сумм, излишне отнесенных на расходы, по хозяйственным операциям.

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2013 года) и датой составления годового отчета (15.02.2013 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 2013 год

В 2012 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная 29 декабря 2007 года с дополнениями и изменениями, внесенными в 2008-2012 годах.

Банком утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01.01.2013 года. Учетная политика Банка приведена в соответствие с требованиями Федерального закона от 16.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами 385-П, Федерального закона РФ от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Налогового кодекса Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Изменения, отраженные в Учетной политике, принятой Банком на 2013 год, в основном касались приведения в соответствие с вступившими в силу с 01 января 2013 нормативными актами ссылок на их наименование, номера и наименования их разделов, пунктов и приложений. 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 настоящая Пояснительная записка в составе Годового отчёта опубликованию не подлежит.

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

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

15. 02. 2013

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 47 (сорок семь) лист(ов)

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва от «29» марта 2013 г.

