ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НК БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ за 1 квартал 2014 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2014 г.

Код формы 409806
Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Примечание	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	447 153	193 703
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	300 633	200 883
2.1	Обязательные резервы	3.1	111 642	97 624
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 189 452	572 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 387 864	721 291
5	Чистая ссудная задолженность	3.3; 7.1	9 832 236	8 266 174
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	144 348	82 025
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу прибыль		405	1 895
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	57 495	19 959
11	Прочие активы		300 493	246 966
12	**Всего активов**		**13 660 079**	**10 305 059**
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	259 517
14	Средства кредитных организаций	3.6	280 803	794 988
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	3.7	8 280 355	5 430 705
15.1	Вклады физических лиц	3.7	4 725 099	3 587 991
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	173 108
17	Выпущенные долговые обязательства	3.8	2 858 918	1 735 623
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	663
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		167 893	95 451
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13 621	18 838
22	**Всего обязательств**		**11 601 590**	**8 508 893**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	3.9	555 500	555 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	3.9	307 834	307 834
26	Резервный фонд	5.2	83 325	83 325
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 974	3 296
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 065 124	825 581
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		**44 732**	**20 630**
31	**Всего источников собственных средств**		**2 058 489**	**1 796 166**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 118 890	1 140 646
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		514 529	189 233
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления Батраев В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2014 г

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Примечание	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**		**330 227**	**285 440**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		6 351	8 909
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)		286 146	258 136
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		37 730	18 395
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**		**158 966**	**119 846**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		6 208	16 921
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)		96 164	68 816
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		56 594	34 109
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**		**171 261**	**165 594**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	4.1	-43 479	-37 082
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-2 834	-6 161
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**		**127 782**	**128 512**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 217	385
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	12 574	17 532
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	13 035	417
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы	8	28 009	25 323
13	Комиссионные расходы		3 273	2 754
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	1 682	-2 192
17	Прочие операционные доходы		20 502	4 668
18	**Чистые доходы (расходы)**		**193 094**	**171 891**
19	Операционные расходы	4.4; 8;9	142 158	144 313
20	**Прибыль до налогообложения**		**50 936**	**27 578**
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.3	6 204	6 948
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**44 732**	**20 630**
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**		**44 732**	**20 630**

Первый Заместитель Председателя Правления Батраев В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.04.2014 года

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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.), итого, в том числе:**	**2 022 815**	**35 373**	**2 058 188**
1.1	**Источники базового капитала:**			
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	555 500	0	555 500
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	555 500	0	555 500
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	307 834	0	307 834
1.1.3	Резервный фонд	83 325	0	83 325
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	**770 031**	-253	**769 778**
1.1.4.1	прошлых лет	770 031	-253	769 778
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	**Показатели, уменьшающие источники базового капитала:**			
1.2.1	Нематериальные активы	0	84	84
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	338	338
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций	0	0	0

	(долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	**Базовый капитал**	**1 716 690**	**-675**	**1 716 015**
1.4	**Источники добавочного капитала:**			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»[1]	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	**Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала**			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	**0**	0	**0**
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	**Добавочный капитал**	0	0	0
1.7	**Основной капитал**	**1 716 254**	**-239**	**1 716 015**
1.8	**Источники дополнительного капитала:**			
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0

1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	**306 561**	35 612	**342 173**
1.8.3.1	текущего года	306 561	-262 075	44 486
1.8.3.2	прошлых лет	0	297 687	297 687
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	**0**	0	**0**
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»[2] и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»[3]	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	**Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:**			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	**Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:**			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	**Дополнительный капитал**	**306 561**	**35 612**	**342 173**
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 535 503	-2 910 226	1 625 277
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4 535 939	-2 910 324	1 625 615
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4 535 503	-2 910 226	1 625 277
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	12.0	-1.9	10.1
3.2	Достаточность основного капитала	12.0	-1.9	10.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14.2	-2.0	12.2

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	**877 741**	**41 796**	**919 537**
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	857 500	43 304	900 804
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 175	-63	5 112
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	15 066	-1 445	13 621
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **235 360**
в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	105 926
1.2. изменения качества ссуд	30 695
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	52 636
1.4. иных причин	46 103

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **192 056**
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	61 036
2.3. изменения качества ссуд	68 331
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 881
2.5. иных причин	56 808

Первый Заместитель Председателя Правления Батраев В.С.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Пояснительная записка
к отчету
Открытого акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 1 квартал 2014 г.

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

1.1. Общие сведения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником торгов ОАО Московская биржа на валютном и денежном рынке и Фондового рынка Группы «Московская Биржа» в Секторе рынка «Основной рынок», пользователем Международной дилинговой системы «Reuters» и информационно-аналитической системы Bloomberg.

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

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 24.02.2014 г. года подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

По состоянию на 01.01.2014 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии портала www.banki.ru 216 место по размеру активов (увеличение на 16,78% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), 219 место по размеру капитала, 193 место по размеру кредитного портфеля (увеличение на 10%). На конец отчетного периода позиции Банка не претерпели существенных изменений.

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 г. по 31.03.2014 года.

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

1.3. Характеристика деятельности ОАО «НК Банк»

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

Клиентская политика направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, 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.

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

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2014 года составил 50 936 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 6 204 тыс. руб., чистая прибыль – 44 732 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2013 г.	Изменение к 1 кварталу 2013 года, %
Активы	13 660 079	10 305 059	32,6
Обязательства	11 601 590	8 508 893	36,3
Источники собственных средств	2 058 489	1 796 166	14,6
Прибыль после уплаты налогов	44 732	20 630	116,8
Капитал (БАЗЕЛЬ III)	2 058 188	1 923 189	7,0

Основными статьями доходов Банка в 1 квартале 2014 года являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка за 1 квартал 2014 года представлена ниже:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	330 227	81,7
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	286 146	70,8
от вложений в ценные бумаги	37 730	9,3
от размещения средств в кредитных организациях	6 351	1,6
Комиссионные доходы	28 009	6,9
Прочие операционные доходы	20 502	5,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 035	3,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 574	3,1
Всего доходов	404 347	100,0

Структура расходов Банка за 1 квартал 2014 года представлена ниже:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные расходы, всего, в том числе:	158 966	45,0
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	96 164	27,2
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 208	1,8
по выпущенным долговым обязательствам	56 594	16,0
Операционные расходы	142 158	40,2
Изменение резерва	41 797	11,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	7 217	2,1
Комиссионные расходы	3 273	0,9
Всего расходов	353 411	100,0

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 9 832 236 тыс. руб. или 72 % от общей суммы активов Банка. Структура кредитного портфеля представлена в Примечании 3.3.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма
1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	307 418
1а	резервы на возможные потери	4
2	кредиты, предоставленные организациям	7 243 321
2а	резервы на возможные потери	285 195
3	кредиты, предоставленные физическим лицам	3 005 617
3а	резервы на возможные потери	593 844

4	прочие размещенные средства	154 923
4а	резервы на возможные потери	0
	Итого чистая ссудная задолженность	9 832 236

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 1 937 238 тыс. руб. или 14,2 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 1 532 212 тыс. руб. или 11,2 % общей суммы активов Банка. Структура портфеля ценных бумаг представлена в Примечаниях 3.2 и 3.4.

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 8 280 355 тыс. руб. (71,4 % от общей суммы обязательств), объем выпущенных долговых обязательств составил 2 858 918 тыс. руб. (24,6 % от общей суммы обязательств).

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 17%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Свердловской, Оренбургской, Тверской областях, Краснодарском крае и т.д., а также за пределами России. Структура кредитного портфеля раскрыта в Примечании 3.3.

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

Решение о распределение прибыли по итогам 2013 года будет приниматься после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год Годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк», которое назначено на 21 мая 2014 года.

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

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

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

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или

изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрении новых операций, при этом Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды; готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции банка;
- сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, ежедневные бухгалтерские балансы составляются банком по счетам второго порядка;
- оценке активов и обязательств, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, по следующим правилам:
  - Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2014 году:
- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».
- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).

Особенности учета отдельных операций в 2014 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:
- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль

включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.

- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 385-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. В 1 квартале 2014 года изменения, связанные с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, а так же способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике ОАО «НК Банк» с 01.04.2014 года

В соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенный на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенный на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка с 01 апреля 2014 года внесены следующие изменения:

- Определены методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».
- Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежна определена.
- По долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, определены признаки их обесценения, при наличии которых суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов и формируется резерв соответствии с Положением № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними положениями Банка.
- Определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) ОАО «НК Банк» на 01.04.2014 года

Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу за 1 квартал 2014 года приведена в отношении существенных статей баланса Банка в сопоставлении с данными годовой отчетности за 2014 год.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.04.2014	на 01.01.2014
1	Наличные денежные средства	447 153	274 865
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	300 633	595 924
2.1	Обязательные резервы	111 642	100 906
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 189 452	1 334 426
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	80 717	62 753
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	79 415	61 867
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	1 108 735	1 271 673
3.2.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
4	Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1)	1 746 181	2 042 442

Денежные средства на 01.04.2014 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях–резидентах» представляют собой сумму остатков в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в сумме 2 855 тыс. руб. и в банках-резидентах, отнесенных ко 2-ой категории качества, в сумме 76 560 тыс. руб.

Денежные средства на 01.01.2014 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях–резидентах» представляют собой сумму остатков в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в сумме 2618 тыс. руб. и в банках-резидентах, отнесенных ко 2-ой категории качества, в сумме 59 249 тыс. руб.

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

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

на 01.04.2014 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	11,2 – 12,0	Август – декабрь 2014 г.	134 083
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	7,7 – 9,0	Ноябрь 2016 г. – февраль 2019 г.	51 999
облигации кредитных организаций	8,4 – 12,25	Апрель 2014 г. – ноябрь 2019 г.	901 557

корпоративные облигации российских компаний	8,15 – 14,5	Апрель 2015 – ноябрь 2016г.	300 225
Итого			1 387 864

на 01.01.2014 года:

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

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2014 г.		на 01.01.2014 г.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	1 335 865	51 999	1 171 004	49 807

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

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

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

на 01.04.2014 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	307 418	4	307 414
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	200 000	0	200 000
1.2	Страховые депозиты	357	4	353
1.3	Синдицированные кредиты	107 061	0	107 061

2	Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.	7 243 321	285 195	6 958 126
2.1	Кредиты на текущую деятельность	6 112 659	278 206	5 834 453
2.2	Инвестиционные кредиты	611 497	1 889	609 608
2.3	Кредиты «под оборот»	519 165	5 100	514 065
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	3 005 617	593 844	2 411 773
3.1	Целевые кредиты, в т.ч.	2 388 191	523 010	1 865 181
3.1.1	жилищные кредиты	61 939	18 890	43 049
3.1.2	ипотечные кредиты	442 041	258 850	183 191
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	841 483	17 782	823 701
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 042 728	227 488	815 240
3.2	Потребительские кредиты	613 949	69 645	544 304
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	3 477	1 189	2 288
4	Прочие размещенные средства	154 923	0	154 923
5	Средства на фондовой бирже (ММВБ)	154 923	0	154 923
	Итого	10 711 279	879 043	9 832 236

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.04.14 г.	%	Сумма на 01.01.14 г.	%
Финансовая деятельность	2 184 839	30.2%	1 991 864	30.3%
Торговля	2 167 141	29.9%	2 115 431	32.1%
Операции с недвижимым имуществом	1 134 646	15.7%	962 207	14.6%
Строительство	508 421	7.0%	186 416	2.8%
Машиностроение	454 544	6.3%	434 164	6.6%
Транспорт и связь	379 585	5.3%	378 988	5.8%
Легкая промышленность	184 000	2.5%	249 000	3.8%
Туризм	123 130	1.7%	133 006	2.0%
Гостиницы и рестораны	80 495	1.1%	76 308	1.2%
Наука	24 000	0.3%	27 909	0.4%
Пищевая промышленность	2 520	0.0%	3 000	0.1%
Производство оборудования	0	0.0%	23 000	0.3%
Итого ссудная задолженность	7 243 321	100%	6 581 293	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	285 195		278 662	
Итого чистая ссудная задолженность	6 958 126		6 302 631	

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

на 01.04.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Ссудная задолженность	1 273 033	2 087 628	907 357	1 430 506	2 155 231	2 625 608	231 916	10 711 279
Резерв	112 692	60 454	115 766	79 152	164 824	134 239	211 916	879 043
Чистая ссудная задолженность	1 160 341	2 027 174	791 591	1 351 354	1 990 407	2 491 369	20 000	9 832 236

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

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

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

на 01.04.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 219 650	353 146	138 482	10 711 278
Резерв	866 489	3 946	8 607	879 042
Чистая ссудная задолженность	9 353 161	349 200	129 875	9 832 236

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

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

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

на 01.04.2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 590 338	3 292 738	828 203	10 711 279
Резерв	350 101	449 517	79 425	879 043
Чистая ссудная задолженность	6 240 237	2 843 221	748 778	9 832 236

на 01.01.2014 года:

(тыс. руб.)

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

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

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

на 01.04.2014 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	6,2 – 8,25	Апрель 2014г. – март 2015г.	144 307
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			144 307

на 01.01.2014 года:

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

Долговые ценные бумаги на 01.04.2014 г. и на 01.01.2014 г. представлены еврооблигациями, выпущенными нерезидентами (ОЭСР, прочие нерезиденты), обязательства исполнения по которым несут финансовые организации – резиденты РФ. Указанные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Вложения Банка в долевые ценные бумаги на 01.04.2014 г. и на 01.01.2014 г. представляют собой акции нефинансовых организаций (прочее производство, Россия) в сумме 41 тыс. руб. Оценка указанных бумаг производится путем создания резервов на возможные потери. Акции отнесены к 1-й категории качества с формированием резерва в размере 0%.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Основные средства	17 097	19 056
Нематериальные активы	422	436
Капитальные вложения	112	0
Внеоборотные активы	37 222	0
Материальные запасы	2 642	2 518
Итого	57 495	22 010

Внеоборотные активы представляют собой земельный участок, полученный по договору об отступном в счет частичного погашения ссудной задолженности заемщика – физического лица.

Движение в отчетном периоде по объектам основных средств и нематериальным активам представлено следующим образом за 1-й квартал 2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на начало периода (на 01 января 2014 года)	19 056	436
Балансовая стоимость на начало периода	55 508	617
Поступления	145	
Выбытия		
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 апреля 2014 года)	55 654	617
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2014 года)	36 452	118
Амортизационные отчисления	2105	14
Выбытия		
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 апреля 2014 года)	38 557	195
Остаточная стоимость на конец периода	17 097	422

Переоценка имущества Банком не проводилась.

3.6. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
1	Остатки средств на корреспондентских счетах	1 557	1 738
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	279 246	340 522
	Итого средства кредитных организаций	280 803	342 260

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

Структура средства клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

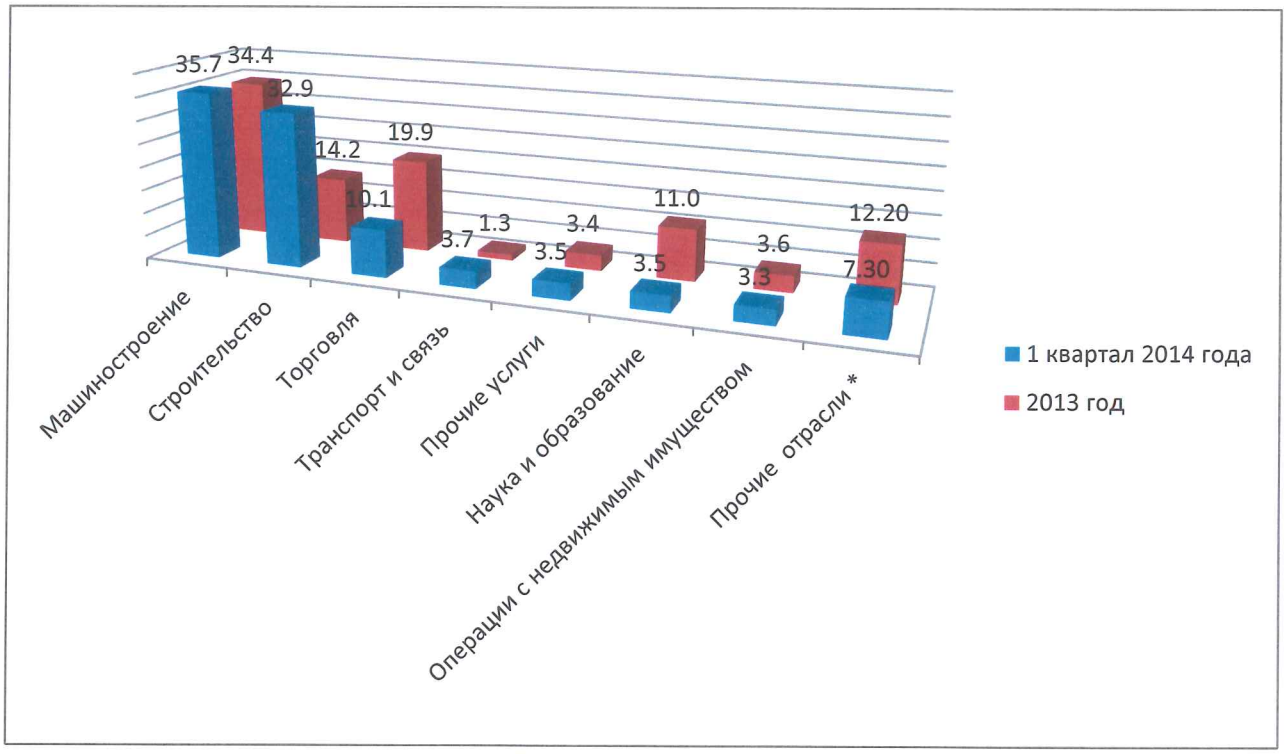
(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
1	Коммерческие организации	3 546 960	2 921 913
1.1	Текущие и расчетные счета	2 080 926	1 314 600
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	1 466 034	1 607 313
2	Физические лица	4 733 395	4 488 072
2.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	3 986 155	3 809 766
2.2	Текущие счета и счета до востребования	747 240	678 306
	ИТОГО	8 280 355	7 409 985

Информация об остатках средств на счетах клиентов - коммерческих организаций в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	на 01.04.2014г.	%	на 01.01.2014г.	%
Машиностроение	1 265 823	35.7	1 006 351	34.4
Строительство	1 167 772	32.9	414 887	14.2
Торговля	358 161	10.1	580 793	19.9
Транспорт и связь	131 874	3.7	38 484	1.3
Прочие услуги	125 900	3.5	98 715	3.4
Наука и образование	122 647	3.5	322 200	11.0
Операции с недвижимым имуществом	116 496	3.3	104 572	3.6
Прочие отрасли *		7.3	355 911	12.2
ИТОГО	3 546 960	100.0	2 921 913	100.0



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

3.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

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

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Дисконтные векселя	2 858 918	2 477 876
Итого выпущенные долговые обязательства	2 858 918	2 477 876

По состоянию на 01 апреля 2014 года срок погашения дисконтных векселей наступает с апреля 2014 года по февраль 2017 года, доходность составляет от 5 % до 11,25%.

По состоянию на 01 января 2014 годя срок погашения дисконтных векселей наступает с января 2014 года по июнь 2015 года, доходность составляет от 5.5% до 11.25%.

3.9. Уставный капитал

По состоянию на 01 апреля 2014 и 1 января 2014 года объявленный уставной капитал состоял из 749 600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. По состоянию на 01 апреля 2014 и 1 января 2014 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555 500 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1000 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Резервы на возможные потери (РВП)

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Остаток на 01.01.2014г.	Списание за счет РВП	Формирование РВП (+/-)	Остаток на 01.04.2014г.
1	РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	858 098	0	+43 479	901 577
1.1	РВП по начисленным процентным доходам	18 927	0	+2 834	21 761
2	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
3	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	Резерв по прочим потерям	19 643		-1 683	17 960

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)

Наименование статьи	За 1 квартал 2014г.	За 1 квартал 2013г.
Чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	13 035	417
Чистые доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	8 963	-156
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки	21 998	261

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

(тыс. руб.)

Наименование статьи	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Налог на прибыль	5 098	5 779
Налог на добавленную стоимость	1 089	1 156
Прочие налоги и сборы	17	13
ИТОГО	6 204	6 948

В 1 квартале 2013 года и 1 квартале 2014 года введение новых налогов и изменений ставок налогов не происходило.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 1 квартал 2014г.	За 1 квартал 2013г.
Средняя численность работников, чел.	183	178
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (тыс. руб.)	88 715	93 990
Выплаты социального характера работникам за отчетный период (тыс. руб.)	80	44

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 1 квартале 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала приведена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных суд и иных активов (публикуемая форма)» и в п.3.9 настоящей пояснительной записки.

Информация о Резервном фонде Банка за 1 квартал 2014 года представлена ниже:

Размер фонда на 1 января 2014г.		Размер отчислений в фонд	Израсходовано	Остаток на 1 апреля 2014г.	
тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
83 325	15	0	0	83 325	15

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

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

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %		
		на 01.02.2014г.	на 01.03.2014г.	на 01.04.2014г.
Базовый капитал	5,5	11,7	10,4	10,1
Основной капитал	5,0	11,7	10,4	10,1
Собственные средства (капитал)	10,0	14,0	12,4	12,2

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

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

Решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет приниматься после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год Годовым общим собранием акционеров ОАО «НК Банк», которое назначено на 21 мая 2014 года.

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

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

Банковский бизнес связан с постоянным принятием рисков различной природы.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск, который включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски;
- фондовый риск;
- валютный риск;

- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

К источникам возникновения отдельных видов банковских рисков можно отнести:

- в части кредитного риска – неисполнение, либо несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;
- в части рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- в части валютного риска – изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым ОАО «НК Банк» позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- в части процентного риска – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам ОАО «НК Банк»;
- в части фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- в части риска ликвидности – несбалансированность финансовые активов и обязательств ОАО «НК Банк» и/или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ОАО «НК Банк» своих финансовых обязательств;
- в части операционного риска – несоответствие внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности ОАО «НК Банк» или требованиям действующего законодательства, нарушения сотрудниками ОАО «НК Банк» или иными лицами указанных внутренних порядков и процедур, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ОАО «НК Банк» или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими ОАО «НК Банк», требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов ОАО «НК Банк», определяющих проводимую ОАО «НК Банк» политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; участвует в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов ОАО «НК Банк» с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в ОАО «НК Банк».

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- обеспечение реализации стратегии развития ОАО «НК Банк»;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение эффективного управления капиталом и обеспечение соблюдения требований надзорных органов к достаточности капитала;

- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития ОАО «НК Банк») баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами, обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов;
- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у ОАО «НК Банк» в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования ОАО «НК Банк» в кризисных ситуациях.

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

Основные цели системы управления банковскими рисками:
- обеспечение сохранности активов и капитала ОАО «НК Банк» посредством своевременного выявления рисков и их минимизации;
- неукоснительное исполнение ОАО «НК Банк» взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия ОАО «НК Банк» приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка;
- создание образа кредитной организации, которая избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

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

В течение отчетного периода существенных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не произошло.

6.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует следующие основные подходы к снижению рисков:
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- обеспечение требований различными видами залога;
- страхование;
- обеспечение требований посредством гарантирования третьей стороной;
- объединение риска;
- распределение риска;
- стресс-тестирование.

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

Ниже приведен перечень внутренней отчетности ОАО «НК Банк» по различным видам рисков, которая предоставляется органам управления ОАО «НК Банк» и другим пользователям управленческой отчетности.

№ п/п	Наименование подразделения, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	Получатели/ пользователи управленческой отчетности	Сроки представления управленческой отчетности
1.	Департамент анализа и оценки рисков	Сводная аналитическая записка об уровне рисков с приложением отчетов по нижеуказанным формам	Совет директоров	Ежегодно
			Председатель Правления	Ежегодно
Операционный риск				
2.	Департамент анализа и оценки рисков	Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках	Совет директоров	Ежегодно
			Председатель Правления	Ежегодно
3.	Департамент анализа и оценки рисков	Отчет об уровне операционного риска Банка	Совет директоров	Ежегодно
			Председатель правления	Ежеквартально
4.	Департамент анализа и оценки рисков	Мониторинг операционного риска	Совет директоров	Ежегодно
			Председатель Правления	Ежеквартально
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
Процентный риск				
5.	Департамент анализа и оценки рисков	Динамика уровня процентной маржи	Председатель Правления	Ежеквартально
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
			Первый заместитель Председателя Правления	Ежедневно

6.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет величины процентного риска	Совет директоров	Ежегодно
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
			Председатель Правления	Ежеквартально
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
Риск потери ликвидности				
7.	Департамент анализа и оценки рисков	Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (расчет избытка (дефицита) ликвидности)	Совет директоров	Ежегодно
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
			Правление	Ежеквартально
			Председатель Правления	Ежемесячно
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
			Комитет по управлению активами и пассивами	Ежемесячно
8.	Казначейство	Отчетность по платежной позиции	Руководители подразделений, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск	Ежедневно
			Заместители Председателя Правления, курирующие указанные подразделения	
			Комитет по управлению активами и пассивами	

9.	Департамент анализа и оценки рисков	Отчетность по прогнозированию и анализу риска снижения уровня ликвидности (в т.ч. нормативов ликвидности)	Руководители подразделений, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск	Ежедневно
			Заместители Председателя Правления, курирующие указанные подразделения	
			Комитет по управлению активами и пассивами	
Валютный риск				
10.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет открытых валютных позиций (прогноз)	Казначейство	Ежедневно
			Заместители Председателя Правления, курирующие направления деятельности, влияющие на открытую валютную позицию	
			Комитет по управлению активами и пассивами	
Рыночный (фондовый) риск				
11.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет показателя VaR (value at risk) (стоимость под риском) портфеля ценных бумаг	Правление (в составе отчета по стресс-тестированию)	Ежеквартально
			Председатель Правления	Ежемесячно
				Незамедлительно, при выявлении фактов нарушения контрольных индикаторов
			Заместитель Председателя Правления, курирующий операции с ценными бумагами	Ежедневно
			Комитет по управлению активами и пассивами	По мере необходимости, но не реже одного раза в месяц

12.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет по 313-П	Заместитель Председателя Правления, курирующий операции с ценными бумагами	Ежедневно
			Комитет по управлению активами и пассивами	По мере необходимости, но не реже одного раза в месяц
13.	Формируется программным обеспечением под контролем Департамента анализа и оценки рисков	Отчет о превышении лимитов по операциям на рынке ценных бумаг	Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск	По мере возникновения
			Заместители Председателя Правления, курирующие указанные подразделения	
Кредитный риск				
14.	Департамент анализа и оценки рисков	Отчет о совершенных за день кредитных и гарантийных операциях с расчетом резервов на возможные потери	Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск	Ежедневно
			Заместители Председателя Правления, курирующие указанные подразделения	
15.	Кредитное Управление	Кредитный портфель	Председатель Правления	Еженедельно
			Заместитель Председателя Правления, курирующий Кредитное Управление	Ежедневно
16.	Кредитное Управление	Отчет о просроченной задолженности	Председатель Правления	Еженедельно
			Заместитель Председателя Правления, курирующий Кредитное Управление	Ежедневно

17.	Формируется программным обеспечением под контролем Департамента анализа и оценки рисков	Отчет о превышении лимитов по межбанковским операциям	Руководители подразделений банка, совершающих и контролирующих операции, влияющие на данный риск	По мере возникновения
			Заместители Председателя Правления, курирующие указанные подразделения	
Стресс-тестирование				
18.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование кредитного риска	Совет директоров	Ежегодно
			Правление	Ежеквартально
19.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование процентного риска	Совет директоров	Ежегодно
			Правление	Ежеквартально
20.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование фондового риска	Совет директоров	Ежегодно
			Правление	Ежеквартально
21.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование валютного риска	Совет директоров	Ежегодно
			Правление	Ежеквартально
22.	Департамент анализа и оценки рисков	Стресс-тестирование риска ликвидности	Совет директоров	Ежегодно
			Правление	Ежеквартально
23.	Департамент анализа и оценки рисков	Расчет избытка/дефицита ликвидности для целей стресс-тестирования	Совет директоров	Ежегодно

6.7. Информация об объемах требований к капиталу

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 1 квартала 2014 года приведены в п.5.3 настоящей пояснительной записки.

7. 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.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств. В отчетном периоде при появлении избыточной ликвидности ОАО «НК Банк» осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

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

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

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

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

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

7.1.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, приведена в таблице на 01 апреля 2014 года:

(тыс. руб.)

Виды активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого	
Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.:	4 913	0	252 400	236	257 549	51 874
- кредиты «под оборот»	700	0	0	236	936	271
- прочие кредиты на текущую деятельность	4 213	0	252 400	0	256 613	51 603
Требования по получению процентных доходов:	66	0	6 971	0	7 037	1 422
- по кредитам «под оборот»	9	0	0	0	9	0
- по прочим кредитам на текущую деятельность	57	0	6 971	0	7 028	1 422
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	40 790	1 784	33 588	290 151	366 313	331 265
- жилищные кредиты	15 200	0	0	8 223*	23 423	8 375
- ипотечные кредиты	0	0	0	160 592	160 592	160 592
- потребительские кредиты	590	1 784	33 588		35 962	35 962
- прочие целевые кредиты	25 000	0	0	121 336	146 336	126 336
Требования по получению процентных доходов, в т.ч.:	845	0	944	2 072	3 861	3 156
- по жилищным кредитам	155	0	0	2 072*	2 227	2 074
- по прочим целевым кредитам	690		944		1 634	1 082

* географическая зона просроченной задолженности – СНГ (Украина)

Основная сумма 98,4% из приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относятся к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по основному долгу по состоянию на 01 апреля 2014 года составляет 231 916 тыс. руб., по просроченным процентам 10 898 тыс. руб. Основная сумма просроченной задолженности по основному долгу представляет собой задолженность физического лица по двум кредитным договорам:

- 3 000 тыс. долларов США (на 01.04.2014г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 107 061 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 15.11.2012 г.;
- 1 500 долларов США (на 01.04.2014г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 53 531 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 21.01.2013г.

Обеспечением исполнения обязательств по обоим кредитным договорам является залог недвижимости. Банком сформирован резерв на возможные потери по указанной просроченной задолженности в размере 100% и проводится работа по ее взысканию.

7.1.2. Классификация активов по группам риска и категориям качества

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

(тыс. руб.)

Группы активов	Сумма на 01.04.2014г.	Сумма на 01.01.2014г. (с учетом СПОД)
Активы, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:		
I группа активов	969 960	1 116 080
II группа активов	1 480 584	1 700 648
III группа активов	17 226	20 297
IV группа активов	1 358 029	4 499 661
V группа активов	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК)	9 289 392	4 773 231
Требования по кредитам на потребительские цели (ПКр)	469	
Кредитные требования к связанным с банком лицам	10 850	0
Отдельные активы, к которым применяются повышенные требования по покрытию их капиталом соответствующего уровня (БК)	0	0
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 126 510	12 109 917
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	501 183	341 909
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена ниже на 01 апреля 2014 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактически сформированный
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	307 418	307 061	357	0	0	0	4	4
Кредиты, предоставленные организациям	7 243 321	860 859	5 379 857	741 569	260 800	236	487 770	285 195
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 005 617	683 503	895 616	793 515	190 869	442 114	748 622	593 844
Прочие размещенные средства	154 923	154 923	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	10 711 279	2 006 346	6 275 830	1 535 084	451 669	442 350	1 236 396	879 043

Величина сформированных и восстановленных резервов по ссудной задолженности (с учетом начисленных процентов) в течение отчетного периода составляет 235 360 тыс. руб. и 192 056 тыс. руб. соответственно.

7.1.3. Реструктурированная задолженность

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

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность	На 01.04.2014г.
Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.:	1 823 284
- кредиты на текущую деятельность	1 376 959
- инвестиционные кредиты	446 089
- кредиты «под оборот»	236
- договора "обратного" РЕПО	0.0
- векселя юридических лиц	0.0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1 412 409
- целевые кредиты	1 234 587
- потребительские кредиты	177 822
- овердрафты по пластиковым картам	0
Итого реструктурированная задолженность	3 235 693
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	30,2%

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована Банком во 2 и 3 категории качества (38.42% и 35.57% от общего объема реструктурированной задолженности соответственно), что свидетельствует о невысоком уровне риска по реструктурированным ссудам.

7.1.4. Обеспечение

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности и принятого в уменьшение резерва на возможные потери, представлены в таблице на 01.04.2014г.:

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Залоговая стоимость полученного обеспечения	Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория обеспечения	2 категория обеспечения
Гарантии и поручительства юридических лиц	1 128 283	0	0
Гарантийные депозиты	432 279	0	0
Драгоценные металлы	3 318	0	2 973
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	50 428	0	0
Недвижимое имущество	3 031 019	0	3 397 963
Оборудование	576 099	0	670 636
Поручительство физических лиц	8 808 330	0	0
Прочее имущество	378	0	0
Собственные ценные бумаги Банка	213 874	225 246	0
Товары, сырьё, материалы	24 139	0	0
Транспорт	108 912	0	3 630
Ценные бумаги	598 300	0	465 528
Итого	14 975 179	225 246	4 540 350

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

Теми же способами Банком ежеквартально проводится переоценка всего имущества, находящегося у него в залоге.

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

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк может использовать инструмент привлечения ресурсов под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного

договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, относится вхождение ценной бумаги в Ломбардный список. Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2014 года составляет 94.1 % от всех вложений в ценные бумаги.

7.2. 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.

Торговый портфель ОАО «НК Банк» на 01.04.2014 года состоит из долговых бумаг с фиксированным доходом (облигации российских эмитентов, еврооблигации, выпущенные SPV-компаниями российских эмитентов, а также европейские коммерческие бумаги SPV-компаний российских эмитентов). Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля изложена в Учетной политике ОАО «НК Банк».

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

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

тыс. руб.

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2014г.	135 518	0	204 561	1 898 530
01.04.2014г.	174 619	0	30 155	2 182 734

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».

7.3. Фондовый риск (риск изменения цен)

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 терминалов информационных агентства «Bloomberg» и «Thomson Reuters».

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

- расчет показателя стоимости под риском VaR портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.04.2014 г. показатель VaR составлял 6 944 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Для целей анализа чувствительности ОАО «НК Банк» к фондовому риску, а также для установления влияния фондового риска на финансовый результат и капитал ОАО «НК Банк» проводит стресс-тестирование с использованием стрессовых сценариев, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору и Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

7.4. Валютный риск

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

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов в иностранных валютах;
- 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 и прогнозирование значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- риск-ориентированное лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте и драгоценных металлах, и таким образом избежание повышения уровня валютного риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- хеджирование;
- стресс-тестирование валютного риска.

Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием

неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

7.5. Процентный риск

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

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

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

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

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

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

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации ОАО «НК Банк» установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для ОАО «НК Банк» в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

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

В отчетном периоде уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне). Расчет процентного риска с применением ГЭП-анализа на 01.04.2014 года выявил, что коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) по состоянию на конец года составляет 1,2.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал ОАО «НК Банк» проводится путем проведения стресс-тестирования. ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

7.6. Операционный риск

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

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

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

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательного норматива достаточности капитала Н1, на 01.04.2014 года составила 146 879 тыс. руб.

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

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

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

7.7. 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 1 квартала 2014 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.04.2014 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 66,10 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 126,47 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 79,58 %.

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.

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

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

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	За 1 квартал 2014г.		За 1 квартал 2013г.	
		Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности	Операции со связанным сторонам	Итого по категории в соответстви и со статьей финансовой отчетности
1	Комиссионные доходы		28 009		25 323
	акционеры	1 193	x	146	x
	ключевой управленческий персонал	422	x	102	x
	прочие связанные стороны	146	x	35	x
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 301		14 778
	акционеры	777	x	2	x
	ключевой управленческий персонал	198	x	67	x
	прочие связанные стороны	118	x	13	x
3	Операционные расходы		122 589		126 974
	ключевой управленческий персонал	31 735	x	4	x
	прочие связанные стороны	200	x	27 929	x

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

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

Численность персонала банка

	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Списочная численность персонала, в т.ч.:	199	194
- основного управленческого персонала	12	12

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс. руб.)

Наименование выплат	1 квартал 2014 года	1 квартал 2013 года
Выплачено краткосрочных вознаграждений, в т.ч.:	18 919	17 342
- штатному управленческому персоналу	17 944	16 367
- членам Совета директоров	975	975

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

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

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

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

10. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.04.2014 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2014 года на сайте Банка: www.nkbank.ru; при размещении отчётности в печатных средствах массовой информации Пояснительная записка не публикуется, а в тексте публикации предоставляется ссылка на источник полной версии отчетности – сайт Банка.

Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк» **В.С. Батраев**

Главный бухгалтер **Е.М. Меркулова**