

Открытое акционерное общество «НК Банк»

**Финансовая отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НК БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Финансовый отчет о прибылях и убытках	5
Финансовый отчет о прочем совокупном доходе	6
Финансовый отчет об изменениях в капитале	7
Финансовый отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-43

ОАО «НК БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «НК Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 8 апреля 2014 года.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления
Смирнов С.Н.

8 апреля 2014 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Меркулова Е.М.

8 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «НК Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НК Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

Глуш



Плуталова Светлана Евгеньевна, Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: ОАО «НК Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2755
Выдано Центральным Банком Российской Федерации
18.03.1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739028536,
Выдано 30.07.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России №
39 по г. Москве.
Место нахождения: Российская Федерация, 125047, город
Москва, Миусская площадь, д 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	810 113	938 697
Драгоценные металлы	5	60 676	19 984
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	1 221 016	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7	1 944 545	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 28	8 276 062	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	75 867	87 274
Основные средства и нематериальные активы	10	24 451	26 938
Прочие активы	11	11 077	8 042
Итого активы		12 423 807	9 602 064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	12	342 436	904 979
Средства клиентов	13, 28	7 571 762	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 352 670	1 500 066
Субординированные займы	16	-	148 727
Прочие обязательства	15	39 359	33 193
Обязательства по текущему налогу на прибыль		15 004	13 078
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	25	1 638	1 756
Итого обязательства		10 322 869	7 748 623
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	679 277	679 277
Эмиссионный доход	17	449 358	449 358
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 554	7 022
Добавочный капитал	17	150 000	-
Нераспределенная прибыль		815 749	717 784
Итого капитал		2 100 938	1 853 441
Итого обязательства и капитал		12 423 807	9 602 064

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года

г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Финансовый отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	18, 28	1 323 694	1 377 716
Процентные расходы	18,28	(581 923)	(551 473)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		741 771	826 243
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19, 28	67 401	(19 425)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		809 172	806 818
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	(14 348)	(4 129)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21, 28	90 006	118 747
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		297	7 220
Доходы по услугам и комиссии полученные	22, 28	78 763	71 797
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(14 757)	(13 314)
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям	19	-	(102)
Дивиденды полученные		441	1 362
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	23	(32 930)	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(7 048)	-
Прочие доходы	28	2 240	7 330
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		102 664	188 911
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		911 836	995 729
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24, 28	(695 598)	(663 596)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		216 238	332 133
Расходы по налогу на прибыль	25	(62 723)	(57 328)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		153 515	274 805

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Финансовый отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		153 515	274 805
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(586)	19 752
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	118	(1 756)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(468)	17 996
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		153 047	292 801

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года

г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Открытое акционерное общество "НК Банк"

Финансовый отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Итого капитал
Остаток на 1 января 2012 года		679 277	449 358	(10 974)	554 079	-	1 671 740
Прочий совокупный доход за год		-	-	17 996	274 805	-	292 801
Дивиденды уплаченные	17	-	-	-	(111 100)	-	(111 100)
Остаток на 1 января 2013 года		679 277	449 358	7 022	717 784	-	1 853 441
Прочий совокупный доход за год		-	-	(468)	153 515	-	153 047
Дивиденды уплаченные	17	-	-	-	(55 550)	-	(55 550)
Прочие изменения	17	-	-	-	-	150 000	150 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		679 277	449 358	6 554	815 749	150 000	2 100 938

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года

г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Финансовый отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	216 238	332 133
Корректировки неденежных статей:		
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(67 401)	19 425
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям	-	102
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 554	(5 932)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(297)	(7 220)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	32 930	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 007	13 697
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	635	140
Дивиденды полученные	(441)	(1 362)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	68 646	257 773
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	21 185	117 948
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	294 056	726 704
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Изменение операционных активов и пассивов		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(3 752)	(10 912)
Драгоценные металлы	(47 052)	122 851
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(639 467)	(56 776)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(97 795)	4 832
Ссуды, предоставленные клиентам	(836 727)	99 230
Прочие активы	(3 035)	3 408
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и других финансовых учреждений	(562 543)	(209 594)
Средства клиентов	2 225 247	(579 663)
Прочие обязательства	6 166	(10 669)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	335 098	89 411
Налог на прибыль уплаченный	(60 797)	(45 618)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	274 301	43 793
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 155)	(4 200)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	-	230
Дивиденды полученные	441	1 362
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(370 000)	(879 130)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	391 484	1 047 260
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(100 890)	(271 117)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	103 569	281 566
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)	70 000	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	82 449	175 971
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение добавочного капитала	150 000	-
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг	5 125 700	5 074 303
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 417 752)	(5 097 701)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(55 550)	(111 100)
Погашение субординированного займа	(148 500)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	653 898	(134 498)

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Финансовый отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(2 520)	(3 799)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 008 128	81 467
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	1 543 648	1 462 181
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	2 551 776	1 543 648

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила, соответственно, 1,234,230 тыс. руб. и 447,017 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила, соответственно, 1,592,235 тыс. руб. и 509,977 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1 Организация

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

Банк имеет дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: Москва, ул. Генерала Дорохова, д. 14, стр. 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Дроздова Лариса Леонидовна	10,00%	7,00%
Дроздов Дмитрий Александрович	-	3,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 08 апреля 2014 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности**Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3 Основные принципы учетной политики**Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долгому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО/обратного РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссудная и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «Ссудная и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и других финансовых учреждениях и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежной дебиторской задолженности списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обеспечение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обеспечение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

В случае невозможности взыскания ссуд, предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд, предоставленных клиентам, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Офисное и компьютерное оборудование	10 - 25%
Автомобили и прочее оборудование	20 - 25%
Прочее	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы**Нематериальные активы, приобретенные отдельно**

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости нематериальных активов по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	30 - 100%
-----------------------	-----------

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также размещенные средства со сроком погашения не более 30 дней в:

- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ва3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./Доллар США	32,7292	30,3727
Руб./Евро	44,9699	40,2286
Руб./10,000 Белорусских рублей	34,3073	35,3376
Руб./тр.унция золота	39 324,13	50 540,17

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии, при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 29, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 29 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Применение новых стандартов

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям компании не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

• Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 компании могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.

• В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету

4 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета в Центральном банке Российской Федерации	595 924	727 437
Наличные денежные средства	214 189	211 260
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	810 113	938 697

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. включают суммы 100,906 и 97,154 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	1 271 689	461 298
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	810 113	938 697
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	510 310	170 052
Корреспондентские счета в банках-резидентах	60 570	70 755
Итого	2 652 682	1 640 802
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(100 906)	(97 154)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 551 776	1 543 648

5 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены слитками золота в хранилище Банка балансовой стоимостью 60,676 и 19,984 тыс. руб., соответственно.

6 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1 221 016	569 720
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 221 016	569 720

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года
Облигации, выпущенные российскими банками	8.50%-12.75%	920 255	8.5%-13.9%	339 247
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7.10%-12%	199 145	7.15%-11.2%	168 015
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	14.5%	51 632	8.25%-10.25%	62 458
Еврооблигации	7.7%-9%	49 984	-	-
Итого долговые ценные бумаги		1 221 016		569 720

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2014 года по январь 2019 года и с ноября 2013 года по декабрь 2017 года, соответственно.

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения октябрь 2016 года и с сентября 2017 года по февраль 2021 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBON Finance P.L.C. и VPB FUNDING LIMITED, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в феврале 2018 года и в ноябре 2016 года, соответственно.

7 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 332 552	534 808
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	609 176	170 052
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 817	1 117
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	1 944 545	705 977

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 1,261,286 тыс.руб. и 453,045 тыс.руб., соответственно.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	9 145 550	8 187 532
За вычетом резервов под обесценение	(869 488)	(942 100)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 276 062	7 245 432

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 300,651 и 826,784 тыс.руб., соответственно (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 291,470 и 826,784 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 12).

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 19.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2 330 935	1 252 966
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	678 408	225 605
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	573 172	653 308
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	507 758	462 481
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	115 841	54 914
Ссуды, обеспеченные депозитами	105 196	-
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	88 583	997 658
Ссуды, обеспеченные товарами	34 520	137 932
Необеспеченные ссуды	4 711 137	4 402 668
	9 145 550	8 187 532
За вычетом резервов под обесценение	(869 488)	(942 100)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 276 062	7 245 432

Открытое акционерное общество "НК Банк"
Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	2 445 168	1 412 934
Оптовая торговля	2 132 153	2 048 123
Финансовая деятельность	2 069 629	1 799 527
Операции с недвижимым имуществом	974 858	809 692
Машиностроение	435 338	429 490
Транспорт и связь	389 412	401 392
Легкая промышленность	249 000	284 000
Строительство	186 426	656 121
Туризм	133 089	168 302
Гостиницы и рестораны	76 308	112 599
Наука	27 910	-
Производство	23 000	-
Пищевая промышленность	3 000	-
Розничная торговля	259	55 501
Прочее	-	9 851
	9 145 550	8 187 532
За вычетом резервов под обесценение	(869 488)	(942 100)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 276 062	7 245 432

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды 14 и 13 заемщикам на общую сумму 4,509,282 тыс.руб. и 3,703,401 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	6 700 381	621 811	6 078 570	6 774 599	792 048	5 982 551
Кредиты на текущую деятельность	5 604 599	529 779	5 074 820	5 963 231	671 963	5 291 268
Инвестиционные кредиты	574 523	21 141	553 382	456 475	78 826	377 649
Кредиты «под оборот»	521 259	70 891	450 368	354 893	41 259	313 634
Классы по кредитам физических лиц	2 445 169	247 677	2 197 492	1 412 933	150 052	1 262 881
Целевые кредиты физическим лицам	1 945 937	193 819	1 752 118	1 002 166	98 823	903 343
Потребительские кредиты	496 747	52 659	444 088	406 230	49 931	356 299
Овердрафты по пластиковым картам	2 485	1 199	1 286	4 537	1 298	3 239
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 145 550	869 488	8 276 062	8 187 532	942 100	7 245 432

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 626 332	867 185	5 759 147	5 217 364	939 659	4 277 705
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	2 472 893	-	2 472 893	2 931 675	-	2 931 675
Ссуды, коллективно обесцененные	46 325	2 303	44 022	38 493	2 441	36 052
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 145 550	869 488	8 276 062	8 187 532	942 100	7 245 432

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	1 594 890	182 488	1 412 402	756 019	117 141	638 878
Прочие кредиты на текущую деятельность	1 185 775	170 458	1 015 317	745 626	116 494	629 132
Инвестиционные кредиты	409 115	12 030	397 085	-	-	-
Кредиты "под оборот"	-	-	-	10 393	647	9 746
Классы по кредитам физических лиц	678 504	103 938	574 566	514 399	12 059	502 340
Целевые кредиты физическим лицам	460 352	58 136	402 216	496 626	11 170	485 456
Потребительские кредиты	218 152	45 802	172 350	17 773	889	16 884
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 273 394	286 426	1 986 968	1 270 418	129 200	1 141 218

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	68 282	79 689
Долевые ценные бумаги	7 585	7 585
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 867	87 274

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года
Еврооблигации	8.25%	68 282	8.25%	79 689
Итого долговые ценные бумаги		68 282		79 689

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2013 года	Доля собственности %	31 декабря 2012 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ОАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Итого долевые ценные бумаги		7 585		7 585

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C., которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	9 765	12 749	4 358	66	26 938
Остаток на начало года	25 897	25 277	21 268	66	72 508
Поступления	804	5 932	5 419	-	12 155
Выбытия	(2 341)	(103)	(3 244)	-	(5 688)
Остаток на конец периода	24 360	31 106	23 443	66	78 975
Накопленная амортизация на начало года	(16 132)	(12 528)	(16 910)	-	(45 570)
Амортизационные отчисления	(3 820)	(5 234)	(4 931)	(22)	(14 007)
Выбытия	2 301	103	2 649	-	5 053
Накопленная амортизация на конец периода	(17 651)	(17 659)	(19 192)	(22)	(64 524)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	6 709	13 447	4 251	44	24 451

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	12 496	16 729	7 580	-	36 805
Остаток на начало года	25 586	25 149	22 870	-	73 605
Поступления	1 146	1 266	1 722	66	4 200
Выбытия	(835)	(1 138)	(3 324)		(5 297)
Остаток на конец периода	25 897	25 277	21 268	66	72 508
Накопленная амортизация на начало года	(13 090)	(8 420)	(15 290)		(36 800)
Амортизационные отчисления	(3 877)	(5 222)	(4 598)	-	(13 697)
Выбытия	835	1 114	2 978	-	4 927
Накопленная амортизация на конец периода	(16 132)	(12 528)	(16 910)	-	(45 570)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	9 765	12 749	4 358	66	26 938

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование, автомобили стоимостью 8,472 и 9,638 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

11 Прочие активы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	450	85
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	269
Итого прочие финансовые активы	450	354
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	9 967	6 617
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	660	1 071
Итого прочие активы	11 077	8 042

12 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	340 522	900 761
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 914	4 218
Итого средства банков и других финансовых учреждений	342 436	904 979

Займовования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 300,651 тыс.руб. и 826,784 тыс.руб., соответственно (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 340,522 и 900,761 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 291,470 и 826,784 тыс.руб., соответственно (Примечание 8).

13 Средства клиентов

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Комерческие организации	2 929 225	1 622 968
Срочные депозиты	1 614 613	407 822
Текущие и расчетные счета	1 314 612	1 215 146
Физические лица	4 642 537	3 523 856
Срочные депозиты	3 954 383	2 967 398
Текущие счета и счета до востребования	688 154	533 049
Аккредитивы к оплате	-	23 409
Итого средства клиентов	7 571 762	5 146 824

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2013 года	%	31 декабря 2012 года	%
Машиностроение	1 012 751	13.4%	3 239	0.1%
Торговля	580 791	7.7%	398 331	7.7%
Строительство	415 150	5.5%	91 745	1.8%
Наука и образование	322 356	4.3%	188 749	3.7%
Финансовая деятельность	117 973	1.6%	345 355	6.7%
Операции с недвижимым имуществом	105 055	1.4%	122 935	2.4%
Сектор услуг	98 866	1.3%	96 006	1.9%
Производство оборудования	74 016	1.0%	2 316	0.0%
Здравоохранение	38 883	0.5%	42 088	0.8%
Транспорт и связь	38 483	0.5%	46 816	0.9%
Культура и искусство	35 962	0.5%	34 721	0.7%
Гостиницы и рестораны	25 935	0.3%	13 389	0.3%
Химическая промышленность	21 658	0.3%	203 764	4.0%
Информационно-вычислительное обслуживание	18 381	0.2%	23 251	0.5%
Туризм	9 919	0.1%	1 715	0.0%
Полиграфическая промышленность	3 458	0.0%	707	0.0%
Пищевая промышленность	3 222	0.0%	925	0.0%
Электроэнергетика	2 339	0.0%	1 309	0.0%
Легкая промышленность	1 568	0.0%	1 012	0.0%
Сельское хозяйство	1 181	0.0%	1 017	0.0%
Прочее производство	883	0.0%	2 925	0.1%
Прочее	395	0.0%	653	0.0%
Физические лица	4 642 537	61.3%	3 523 856	68.5%
Итого средства клиентов	7 571 762		5 146 824	

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов коммерческих организаций в сумме 1,006,400 тыс. руб., что составляет 13,29% от совокупной величины средств клиентов, относились к 1 клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	2 352 621	1 500 066
Расчетные векселя	49	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 352 670	1 500 066

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выпущенные Банком долговые ценные бумаги были приобретены клиентом - коммерческой организацией в сумме 873,554 тыс. руб. и 771,960 тыс. руб., соответственно. Концентрация составляет 8,5% и 10% от совокупной величины обязательств Банка и на текущую отчетную дату является значительной.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	23 565	24 030
Прочие обязательства	10 561	4 490
Итого прочие финансовые обязательства	34 126	28 520
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	4 470	3 621
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	763	1 052
Итого прочие обязательства	39 359	33 193

16 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Субординированный займ ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 727
ИТОГО				148 727

11 ноября 2013 года Банк осуществил полное досрочное погашение субординированного займа ООО "Поликом-Вест".

17 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	555 500		555 500	679 277	555 500		555 500	679 277

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. выкупленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб., представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В целях увеличения собственного капитала Банка в течение 2013 года акционером безвозмездно были переданы Банку денежные средства в сумме 150,000 тыс. руб. Данная операция в финансовой отчетности была отражена как добавочный капитал.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2012 году в сумме 55,550 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2011 году в сумме 111,100 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

18 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	1 031 928	876 276
Процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	153 468	356 913
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	138 298	144 527
Итого процентные доходы	1 323 694	1 377 716
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 160 108	1 191 322
Процентные доходы по средствам в банках	22 609	31 452
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	2 679	10 415
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 185 396	1 233 189
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	125 885	130 747
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	12 413	13 780
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	138 298	144 527
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(581 923)	(551 473)
Итого процентные расходы	(581 923)	(551 473)
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(341 121)	(345 246)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(180 665)	(118 591)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений	(49 884)	(75 756)
Процентные расходы по субординированным займам	(10 253)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(581 923)	(551 473)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	741 771	826 243

19 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2012 года	Списание за счет резерва	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2013 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	942 100	(5 211)	(67 401)	869 488
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	942 100	(5 211)	(67 401)	869 488

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	955 719	(33 044)	19 425	942 100
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	955 719	(33 044)	19 425	942 100

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
Изменения резерва по прочим активам				
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	(102)	102	-
Итого изменение резерва по прочим активам	-	(102)	102	-

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 гг. было произведено по следующим ссудам и прочим активам:

- в связи с прекращением исполнительного производства о взыскании задолженности с физического лица на основании заключенного Мирowego соглашения от 1 февраля 2013 года, Банк произвел частичное списание задолженности, не погашенной в ходе обращения взыскания на заложенное имущество, в сумме 4,843 тыс.руб. за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с невозможностью взыскания задолженности с физического лица на основании решения Правления Банка от 9 июля 2013 года Банк произвел списание задолженности в сумме 368 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с юридического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 18 декабря 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 29,592 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) и расходы по уплате государственной пошлины (судебные издержки) в сумме 102 тыс.руб. за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 13 ноября 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 3,327 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с истекшим сроком исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании решения Правления Банка от 25 декабря 2012 года Банк произвел списание задолженности в сумме 125 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

20 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистый убыток по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(8 554)	(5 794)	(14 348)	5 932	(10 061)	(4 129)

21 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	61 215	137 735
Курсовые разницы, нетто	28 791	(18 988)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	90 006	118 747

22 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	26 361	27 203
Кассовые операции и операции инкассации	24 979	16 193
Выданные гарантии	13 049	5 402
Выполнение функций валютного контроля	6 805	16 312
Предоставление кредитов	3 493	1 096
Брокерские услуги	3 101	3 955
Прочее	975	1 636
Итого комиссионные доходы	78 763	71 797
Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(12 568)	(12 806)
Вступление в платежную систему Visa	(1 685)	-
Прочее	(504)	(508)
Итого комиссионные расходы	(14 757)	(13 314)

23 Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)

29 ноября 2013 года Банк заключил договоры уступки прав требования (цессии) по кредитным договорам, размер требований по которым на момент заключения сделки составил 102,930 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Возмещение денежными средствами получено в сумме 70,000 тыс.руб. Убыток от реализации составил 32,930 тыс.руб.

24 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Затраты на персонал	402 243	409 490
Операционная аренда	119 072	83 640
Страховые взносы	60 450	60 348
Платежи в фонд страхования вкладов	15 930	14 032
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 007	13 697
Охрана	12 592	12 180
Телекоммуникации	11 514	11 054
Неисключительное право пользования программным обеспечением	11 128	11 737
Налоги (кроме налога на прибыль)	9 033	11 068
Техническое обслуживание основных средств	6 590	6 987
Профессиональные услуги	4 421	4 163
Реклама	2 471	2 766
Сопровождение программных продуктов	2 170	2 008
Сопровождение банковских систем	1 938	1 436
Услуги по присвоению рейтинга	1 637	1 483
Приобретение канцтоваров	1 486	2 168
Страхование имущества	891	944
Реализация основных средств	635	140
Прочие затраты	17 390	14 255
Итого операционные расходы	695 598	663 596

25 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые различия.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные различия:		
Прочие обязательства	31 572	31 414
Ссуды, предоставленные клиентам	26 473	1 400
Прочие активы	18 714	2 196
Итого вычитаемые временные различия	76 759	35 010
Налогооблагаемые временные различия:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	17 677	19 140
Основные средства и нематериальные активы	7 818	341
Выпущенные долговые обязательства	2 538	5 211
Драгоценные металлы	848	5 194
Итого налогооблагаемые временные различия	28 881	29 886
Чистые отложенные активы	47 878	5 124
Чистые отложенные активы по ставке 20%	9 576	1 025
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(9 576)	(1 025)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	216 238	332 133
Налог по установленной ставке (20%)	43 248	66 427
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	10 134	(17 974)
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	94	12
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(521)	(939)
Налоговый эффект от постоянных различий	9 768	9 802
Текущие расходы по налогу на прибыль	62 723	57 328
Расходы по налогу на прибыль за год	62 723	57 328

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начало периода	1 756	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(118)	1 756
Конец периода	1 638	1 756

26 Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 401 673	61 779	965 087	85 153
Гарантии выданные	355 086	355 086	344 795	344 795
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	23 409	23 409
Итого обязательств кредитного характера	1 756 759	416 865	1 333 291	453 357

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – Соглашения операционной аренды зданий, заключенные Банком по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., являются расторгаемыми.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 19,005,328 и 60,512,473 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой Межрайонная ИФНС России № 50 по г. Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк рассматривал сумму доначисленного налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения. В 2012 году Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа решения, принятые Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, о недоимке по налогу на прибыль признаны недействительными в полном объеме.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., составил соответственно 6.5% и 6.6%.

27 События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, отсутствуют.

28 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	2 600		2 433	
прочие связанные стороны	5 578		22 512	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 178	9 145 550	24 945	8 187 532
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	-		(13)	
прочие связанные стороны	(262)		(37)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(262)	(869 488)	(50)	(942 100)
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(227 710)		(3 840)	
ключевой управленческий персонал Банка	(123 282)		(87 120)	
прочие связанные стороны	(352 997)		(196 427)	
Итого средства клиентов	(703 989)	7 571 762	(287 387)	5 146 824

В финансовом отчете о прибылях и убытках за годы, за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	549		141	
ключевой управленческий персонал Банка	514		215	
прочие связанные стороны	10 763		3 472	
Итого процентные доходы	11 826	1 323 694	3 828	1 377 716

Стрытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		(1 088)	
ключевой управленческий персонал Банка	(5 233)		(3 025)	
прочие связанные стороны	(3 029)		(4 463)	
Итого процентные расходы	(8 262)	(581 923)	(8 576)	(551 473)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	13		(8)	
прочие связанные стороны	(225)		-	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(212)	67 401	(8)	(19 425)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	586		537	
ключевой управленческий персонал Банка	517		574	
прочие связанные стороны	348		1 501	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	1 451	78 763	2 612	71 797
Прочие доходы				
ключевой управленческий персонал Банка	76		-	
прочие связанные стороны	14		-	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	90	2 240	-	7 330
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(431)		2 063	
ключевой управленческий персонал Банка	415		544	
прочие связанные стороны	(73)		1 461	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(89)	90 006	4 068	118 747
Операционные расходы				
ключевой управленческий персонал Банка	(73 954)		(4 168)	
прочие связанные стороны	(49 111)		(64 807)	
Итого операционные расходы	(123 065)	(695 598)	(68 975)	(663 596)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(99 126)		(97 597)	
Страховые взносы	(10 735)		(10 888)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(109 861)	(461 416)	(108 486)	(467 829)

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;
- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;
- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

31 декабря 2013 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	810 113	-	-	810 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 221 016	-	-	1 221 016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	1 944 545	-	1 944 545
Ссуды, предоставленные клиентам	-	8 276 062	-	8 276 062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 282	-	7 585	75 867
Прочие финансовые активы	-	450	-	450
Итого финансовые активы	2 099 411	10 221 057	7 585	12 328 053
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	342 436	-	342 436
Средства клиентов	-	7 571 762	-	7 571 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 352 670	-	2 352 670
Прочие финансовые обязательства	-	34 126	-	34 126
Итого финансовые обязательства	-	10 300 994	-	10 300 994

31 декабря 2012 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	705 977	-	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7 245 432	-	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-	7 585	87 274
Прочие финансовые активы	-	354	-	354
Итого финансовые активы	1 588 106	7 951 763	7 585	9 547 454
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	904 979	-	904 979
Средства клиентов	-	5 146 824	-	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 500 066	-	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	-	28 520	-	28 520
Субординированные займы	-	148 727	-	148 727
Итого финансовые обязательства	-	7 729 116	-	7 729 116

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

30 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,100,938 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,094,384 тыс. руб. с коэффициентами 19.08% и 19.02%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,001,941 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,846,419 тыс. руб. с коэффициентами 22.53 % и 20.78%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I). Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10% от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка составил 14,43% (не аудировано).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 16, и капитала, который включает уставный капитал, добавочный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в финансовом отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

32 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковскими рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залог, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2013 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	595 924	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 221 016	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 944 545	-
Ссуды, предоставленные клиентам	8 276 062	(4 434 413)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 282	-
Прочие финансовые активы	450	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	1 401 673	-
Гарантии выданные	355 086	-

31 декабря 2012 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	727 437	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	705 977	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 245 432	(3 784 864)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-
Прочие финансовые активы	354	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	965 087	-
Аккредитивы к оплате	23 409	-
Гарантии выданные	344 795	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 595,924 и 727,437 тыс.руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2013 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	199 145	954 685	67 186	1 221 016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 286	413 356	269 591	312	1 944 545
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 472 893	2 472 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	68 282	7 585	75 867
Прочие финансовые активы	-	-	-	450	450

31 декабря 2012 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	168 015	371 484	30 221	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	453 045	191 085	61 552	295	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 931 675	2 931 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79 689	7 585	87 274
Прочие финансовые активы	-	-	-	354	354

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг 1	1 371 595	1 018 377
Рейтинг 2	6 305 686	5 706 581
Рейтинг 3	598 781	520 474
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 276 062	7 245 432

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностраные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	31 декабря 2013 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	810 113	-	-	810 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 221 016	-	-	1 221 016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	573 989	1 271 689	98 867	1 944 545
Ссуды, предоставленные клиентам	7 892 884	361 904	21 274	8 276 062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 867	-	-	75 867
Прочие финансовые активы	450	-	-	450
Итого финансовые активы	10 574 319	1 633 593	120 141	12 328 053
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	342 428	-	8	342 436
Средства клиентов	7 520 607	20 999	30 156	7 571 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 147 636	873 554	331 480	2 352 670
Прочие финансовые обязательства	34 115	-	11	34 126
Итого финансовые обязательства	9 044 786	894 553	361 655	10 300 994
Чистая позиция	1 529 533	739 040	(241 514)	
	31 декабря 2012 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	244 659	461 298	20	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	6 684 374	253 310	307 748	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 274	-	-	87 274
Прочие финансовые активы	354	-	-	354
Итого финансовые активы	8 525 078	714 608	307 768	9 547 454

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других финансовых учреждений	903 760	-	1 219	904 979
Средства клиентов	5 095 891	41 651	9 282	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	549 345	771 960	178 761	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	28 518	-	2	28 520
Субординированные займы	148 727	-	-	148 727
Итого финансовые обязательства	6 726 241	813 611	189 264	7 729 116
Чистая позиция	1 798 837	(99 003)	118 504	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,7%	8,12%	-	10,28%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,25%	-	-	8,25%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6,51%	0,5%	0,3%	4,67%	0,02%	0,10%
Ссуды, предоставленные клиентам	13,29%	12,76%	12,89%	14,00%	12,62%	13,63%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	6,9%	-	-	7,69%	-	-
Средства клиентов	8,03%	6,92%	5,48%	8,84%	7,69%	5,89%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,59%	8,97%	10,75%	7,47%	10,57%	10,75%

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 630	(36 630)	17 092	(17 092)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	52 974	(52 974)	17 696	(17 696)
Ссуды, предоставленные клиентам	248 282	(248 282)	217 363	(217 363)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 048	(2 048)	2 391	(2 391)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(10 216)	10 216	(27 023)	27 023
Средства клиентов	(167 070)	167 070	(101 257)	101 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	(70 579)	70 579	(45 002)	45 002
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	92 071	(92 071)	81 260	(81 260)
Влияние на капитал:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29 304	(29 304)	13 673	(13 673)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	42 379	(42 379)	14 157	(14 157)
Ссуды, предоставленные клиентам	198 625	(198 625)	173 890	(173 890)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 639	(1 639)	1 913	(1 913)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(8 173)	8 173	(21 618)	21 618
Средства клиентов	(133 656)	133 656	(81 005)	81 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	(56 463)	56 463	(36 002)	36 002
Чистое влияние на капитал	73 657	(73 657)	65 008	(65 008)

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком 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 Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	649 446	107 625	53 042	-	-	810 113
финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 171 032	49 984	-	-	-	1 221 016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	549 857	1 253 004	141 682	-	2	1 944 545
Ссуды, предоставленные клиентам	5 100 960	2 418 762	756 340	-	-	8 276 062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 585	68 282	-	-	-	75 867
Прочие финансовые активы	450	-	-	-	-	450
Итого финансовые активы	7 479 330	3 897 657	951 064	-	2	12 328 053
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	342 388	30	18	-	-	342 436
Средства клиентов	3 910 549	2 869 625	785 320	6 261	7	7 571 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 116 088	983 294	253 288	-	-	2 352 670
Прочие финансовые обязательства	34 126	-	-	-	-	34 126
Итого финансовые обязательства	5 403 151	3 852 949	1 038 626	6 261	7	10 300 994
Открытая позиция	2 076 179	44 708	(87 562)	(6 261)	(5)	

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	779 192	122 171	37 334	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569 720	-	-	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	218 605	423 064	64 287	-	21	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	4 488 141	2 246 832	510 459	-	-	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 585	79 689	-	-	-	87 274
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	354
Итого финансовые активы	6 063 597	2 871 756	612 080	-	21	9 547 454
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	904 935	28	16	-	-	904 979
Средства клиентов	2 576 369	2 175 786	386 646	8 015	8	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 641	935 666	71 759	-	-	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	28 520	-	-	-	-	28 520
Субординированные займы	148 727	-	-	-	-	148 727
Итого финансовые обязательства	4 151 192	3 111 480	458 421	8 015	8	7 729 116
Открытая позиция	1 912 405	(239 724)	153 659	(8 015)	13	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по сделкам спот	(91 101)	(121 491)	-	-	-	(212 592)
Требования по сделкам спот	121 491	91 101	-	-	-	212 592
Нетто-позиция по сделкам спот	30 390	(30 390)	-	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 942 795	(270 114)	153 659	(8 015)	13	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2013 года диапазоны от +13% до -2% по долларам США и от +11% до 0% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +13%	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США +7%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(13 471)	11 651	15 942	(14 225)
Влияние на капитал	(10 777)	9 321	12 754	(11 380)
	Руб./Евро +11%	Руб./Евро 0%	Руб./Евро +4%	Руб./Евро -4%
Влияние на прибыль до налогообложения	3 100	2 790	224	(205)
Влияние на капитал	2 480	2 232	179	(164)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Повышение цены на 10%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	759	(379)	379	(379)
Итого влияние на капитал	759	(379)	379	(379)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка 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). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 221 016	-	-	-	-	-	1 221 016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 666 936	-	98 866	-	-	-	1 765 802
Ссуды, предоставленные клиентам	770 253	1 676 539	2 646 983	3 179 575	2 712	-	8 276 062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	68 282	-	-	-	68 282
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3 658 205	1 676 539	2 814 131	3 179 575	2 712	-	11 331 162
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	709 207	-	-	-	-	100 906	810 113
Средства в банках и других финансовых учреждениях	178 743	-	-	-	-	-	178 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 585	-	-	7 585
Прочие финансовые активы	450	-	-	-	-	-	450
Итого финансовые активы	4 546 605	1 676 539	2 814 131	3 187 160	2 712	100 906	12 328 053
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	28 652	12 224	27 246	272 400	-	-	340 522
Средства клиентов	571 752	1 774 045	2 935 769	279 035	8 395	-	5 568 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 898	300 828	1 645 841	309 054	-	-	2 352 621
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	697 302	2 087 097	4 608 856	860 489	8 395	-	8 262 139
Средства банков и других финансовых учреждений	1 914	-	-	-	-	-	1 914
Средства клиентов	2 002 766	-	-	-	-	-	2 002 766
Выпущенные долговые ценные бумаги	49	-	-	-	-	-	49
Прочие финансовые обязательства	30 589	-	3 537	-	-	-	34 126
Итого финансовые обязательства	2 732 620	2 087 097	4 612 393	860 489	8 395	-	10 300 994
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 813 985	(410 558)	(1 798 262)	2 326 671	(5 683)	100 906	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 960 903	(410 558)	(1 794 725)	2 319 086	(5 683)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 960 903	2 550 345	755 620	3 074 706	3 069 023	3 069 023	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	24%	21%	6%	25%	25%	25%	

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	-	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	589 865	-	-	-	-	-	589 865
Ссуды, предоставленные клиентам	1 018 125	798 100	3 524 772	1 774 774	129 661	-	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	79 689	-	-	79 689
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 177 710	798 100	3 524 772	1 854 463	129 661	-	8 484 706
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	841 543	-	-	-	-	97 154	938 697
Средства в банках и других финансовых учреждениях	116 112	-	-	-	-	-	116 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 585	-	-	7 585
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	-	354
Итого финансовые активы	3 135 719	798 100	3 524 772	1 862 048	129 661	97 154	9 547 454
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	32 177	414 734	290 699	150 000	-	900 761
Средства клиентов	470 493	679 648	1 779 082	438 209	7 788	-	3 375 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 746	671 272	764 048	-	-	1 500 066
Субординированные займы	-	-	227	-	148 500	-	148 727
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	483 644	776 571	2 865 315	1 492 956	306 288	-	5 924 774
Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 604	-	-	-	-	-	1 771 604
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	-	28 520
Итого финансовые обязательства	2 284 709	776 571	2 868 592	1 492 956	306 288	-	7 729 116
Разница между финансовыми активами и обязательствами	851 010	21 529	656 180	369 092	(176 627)	97 154	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 694 066	21 529	659 457	361 507	(176 627)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 694 066	1 715 595	2 375 052	2 736 559	2 559 932	2 559 932	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	18%	18%	25%	29%	27%	27%	

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от представленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	28 652	17 413	41 663	318 883	-	406 611
Средства клиентов	573 280	1 796 160	3 060 493	309 549	15 108	5 754 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 409	305 184	1 730 059	345 224	-	2 477 876
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	699 341	2 118 757	4 832 215	973 656	15 108	8 639 077
Средства банков и других финансовых учреждений	1 914	-	-	-	-	1 914
Средства клиентов	2 002 766	-	-	-	-	2 002 766
Выпущенные долговые ценные бумаги	49	-	-	-	-	49
Прочие финансовые обязательства	30 589	-	3 537	-	-	34 126
Итого финансовые обязательства	2 734 659	2 118 757	4 835 752	973 656	15 108	10 677 932
Условные обязательства кредитного характера	31 110	149 030	1 393 603	183 015	-	1 756 758

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	48 696	446 910	367 490	155 257	1 031 504
Средства клиентов	471 807	688 146	1 882 244	489 406	15 109	3 546 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	65 364	710 098	942 835	-	1 718 297
Субординированные займы	-	-	12 107	47 520	172 097	231 724
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	484 958	802 206	3 051 359	1 847 251	342 463	6 528 237
Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 604	-	-	-	-	1 771 604
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	28 520
Итого финансовые обязательства	2 286 023	802 206	3 054 636	1 847 251	342 463	8 332 579
Условные обязательства кредитного характера	13 110	60 885	1 075 790	183 506	-	1 333 291

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:

- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонализированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:

- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации;
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

08 апреля 2014 года
г. Москва