

# **Открытое акционерное общество «НК Банк»**

**Финансовая отчетность и  
отчет независимого аудитора  
за 2014 год**

# Открытое акционерное общество «НК Банк»

## Содержание

---

### Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД .....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-4
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2014 ГОД:</b>	
Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о прибылях и убытках .....	6
Отчет о прочем совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9-10
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Организация .....	11
2. Принципы представления финансовой отчетности .....	11
3. Основные принципы учетной политики .....	11
4. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации .....	19
5. Драгоценные металлы .....	20
6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	20
7. Средства в банках и других финансовых учреждениях .....	20
8. Ссуды, предоставленные клиентам .....	20
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
10. Основные средства и нематериальные активы .....	24
11. Прочие активы .....	25
12. Активы, предназначенные для продажи .....	25
13. Средства банков и других финансовых учреждений .....	25
14. Средства клиентов .....	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
16. Прочие обязательства .....	26
17. Субординированные займы .....	26
18. Капитал .....	26
19. Чистые процентные доходы .....	27
20. Резервы под обесценение .....	27
21. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	28
22. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой .....	28
23. Комиссионные доходы и расходы .....	28
24. Убыток от реализации уступки прав требования (цессии) .....	29
25. Операционные расходы .....	29
26. Налог на прибыль .....	29
27. Условные финансовые обязательства .....	30
28. Операции со связанными сторонами .....	31
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	33
30. Пруденциальные требования .....	34
31. Управление капиталом .....	35
32. Политика управления рисками .....	35
33. События после отчетной даты .....	45

# Открытое акционерное общество «НК Банк»

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2014 год

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «НК Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

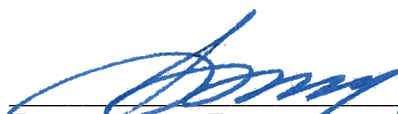
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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.

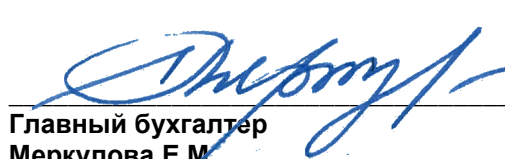
Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 7 апреля 2015 года.

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Смирнов С.Н.

7 апреля 2015 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года  
г. Москва

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам 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 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2014 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.

## **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «НК Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

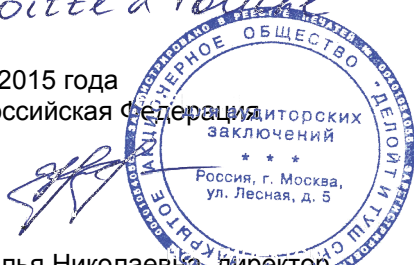
- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Deloitte & Touche*

17 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



Тягун Наталья Николаевна, директор

(квалификационный аттестат № 01-000486 от 13 февраля 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: ОАО «НК Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739028536,  
Выдано 30.07.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

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

Место нахождения: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, д 2

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 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	1,687,323	810,113
Драгоценные металлы	5	55,685	60,676
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	602,689	1,221,016
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7	2,038,170	1,944,545
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 28	9,479,723	8,276,062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	89,685	75,867
Требования по текущему налогу на прибыль		17,243	-
Отложенные налоговые активы	26	5,462	-
Основные средства и нематериальные активы	10	20,694	24,451
Прочие активы	11	19,108	11,077
		<b>14,015,782</b>	<b>12,423,807</b>
Активы, предназначенные для продажи	12	37,222	-
<b>Итого активы</b>		<b>14,053,004</b>	<b>12,423,807</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других финансовых учреждений	13	320,064	342,436
Средства клиентов	14, 28	9,335,933	7,571,762
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1,758,810	2,352,670
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	15,004
Отложенные налоговые обязательства	26	-	1,638
Прочие обязательства	16	33,326	39,359
Субординированные займы	17	324,082	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>11,772,215</b>	<b>10,322,869</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	679,277	679,277
Эмиссионный доход	18	449,358	449,358
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9,403	6,554
Добавочный капитал	18	350,000	150,000
Нераспределенная прибыль		792,751	815,749
<b>Итого капитал</b>		<b>2,280,789</b>	<b>2,100,938</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>14,053,004</b>	<b>12,423,807</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[  ]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[  ]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	19, 28	1,454,841	1,323,694
Процентные расходы	19, 28	(559,055)	(581,923)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		<b>895,786</b>	<b>741,771</b>
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20, 28	(105,253)	67,401
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>790,533</b>	<b>809,172</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21	(644)	(14,348)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22, 28	38,349	90,006
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		24,207	(7,048)
Доходы по услугам и комиссии полученные	23, 28	132,054	78,763
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(15,620)	(14,757)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		11	297
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	12	4,061	-
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	24	(291,623)	(32,930)
Дивиденды полученные		451	441
Прочие доходы	28	4,615	2,240
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ</b>		<b>(104,139)</b>	<b>102,664</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>686,394</b>	<b>911,836</b>
Операционные расходы	25, 28	(649,884)	(695,598)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>36,510</b>	<b>216,238</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(3,958)	(62,723)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>32,552</b>	<b>153,515</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[  ]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[  ]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года

г. Москва

Примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>32,552</b>	<b>153,515</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,562	(586)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	(713)	118
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>2,849</b>	<b>(468)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>35,401</b>	<b>153,047</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[  ]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[  ]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>679,277</b>	<b>449,358</b>	<b>7,022</b>	<b>717,784</b>	-	<b>1,853,441</b>
Прочий совокупный доход за год		-	-	(468)	153,515	-	153,047
Дивиденды уплаченные	18	-	-	-	(55,550)	-	(55,550)
Средства, полученные от акционеров	18	-	-	-	-	150,000	150,000
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>		<b>679,277</b>	<b>449,358</b>	<b>6,554</b>	<b>815,749</b>	<b>150,000</b>	<b>2,100,938</b>
Прочий совокупный доход за год		-	-	2,849	32,552	-	35,401
Дивиденды уплаченные	18	-	-	-	(55,550)	-	(55,550)
Средства, полученные от акционеров	18	-	-	-	-	200,000	200,000
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>679,277</b>	<b>449,358</b>	<b>9,403</b>	<b>792,751</b>	<b>350,000</b>	<b>2,280,789</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[  ]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[  ]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года

г. Москва

Примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налогообложения	36,510	216,238
Корректировки неденежных статей:		
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	105,253	(67,401)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,950)	8,554
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(11)	(297)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	291,623	32,930
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	(4,061)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,340	14,007
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(368)	635
Дивиденды полученные	(451)	(441)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	9,607	68,646
(Прибыль)/убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	(175,518)	21,185
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>271,974</b>	<b>294,056</b>
<b>Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
<b>Изменение операционных активов и пассивов</b>		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(10,370)	(3,752)
Драгоценные металлы	2,421	(47,052)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	630,008	(639,467)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	97,864	(97,795)
Ссуды, предоставленные клиентам	(632,182)	(836,727)
Прочие активы	(8,031)	(3,035)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и других финансовых учреждений	(22,372)	(562,543)
Средства клиентов	770,620	2,225,247
Прочие обязательства	(6,033)	6,166
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,093,899</b>	<b>335,098</b>
<b>Налог на прибыль уплаченный</b>	<b>(44,018)</b>	<b>(60,797)</b>
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,049,881</b>	<b>274,301</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,995)	(12,155)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	780	-
Дивиденды полученные	451	441
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(105,712)	(370,000)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	113,410	391,484
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(100,890)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	36,682	103,569
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)	519,261	70,000
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	173,264	-
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>728,141</b>	<b>82,449</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Увеличение добавочного капитала	200,000	150,000
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг	4,638,619	5,125,700
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(5,756,309)	(4,417,752)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	(55,550)	(55,550)
Поступления от субординированного займа	324,000	-
Погашение субординированного займа	-	(148,500)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(649,240)</b>	<b>653,898</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)



(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(69,457)	(2,520)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1,059,325</b>	<b>1,008,128</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	4	<b>2,551,776</b>	<b>1,543,648</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	4	<b>3,611,101</b>	<b>2,551,776</b>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила, соответственно, 1,490,456 тыс. руб. и 640,917 тыс. руб.

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.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[  ] Председатель Правления Смирнов С.Н.  
 [  ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-45 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Дроздова Лариса Леонидовна	10,00%	10,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 апреля 2015 года.

## 2 Принципы представления финансовой отчетности

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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.

### Взаимозачет

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 по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. 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 произведенные платежи по долговому 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.

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 доходов по услугам и комиссиям**

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 приобретения 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 ссудная и 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 принятии 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 продаст 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 производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссудная и 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 он 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 дебиторская задолженность 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 обесценение 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 обесценение 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 он 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 долевые инструменты**

##### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

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

##### **Долевые инструменты**

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

Выкуп собственных долевых инструментов 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.

##### **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.



#### **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.

#### **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.

#### **Активы, изъятые в результате взыскания**

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **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 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 («иностранная валюта»), 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./Доллар США	56,2584	32,7292
Руб./Евро	68,3427	44,9699
Руб./10,000 Белорусских рублей	38,7989	34,3073
Руб./тр.унция золота	66 750,55	39 324,13

#### 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 при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем 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 2014 года:

##### **Поправки к МСФО 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»**

Поправки к МСФО 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства»

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

##### **Поправки к МСФО 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»**

Поправки к МСФО 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

##### **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, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО 9 заменит текущий стандарт МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

• **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. 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 после первоначального признания. Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. 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 прибылей или убытков.

• **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась 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.

• **Обесценение.** Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

• **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

• **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

#### Поправки к МСФО 16 и МСФО 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### 4 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,158,628	595,924
Наличные денежные средства	528,695	214,189
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1,687,323</b>	<b>810,113</b>

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. включают суммы 111,276 и 100,906 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,687,323	810,113
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	1,470,812	1,271,689
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	500,000	510,310
Корреспондентские счета в банках-резидентах	64,242	60,570
	<u>3,722,377</u>	<u>2,652,682</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(111,276)	(100,906)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3,611,101</b>	<b>2,551,776</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**5 Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены слитками золота в хранилище Банка балансовой стоимостью 55,685 и 60,676 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	602,689	1,221,016
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>602,689</b>	<b>1,221,016</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года
Еврооблигации	6.47%-8.5%	335,063	7.7%-9%	49,984
Облигации, выпущенные российскими банками	10.4%	223,834	8.5%-12.75%	920,255
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	14.5%	43,792	14.5%	51,632
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)		-	7.1%-12%	199,145
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>602,689</b>		<b>1,221,016</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения в июле 2018 года и с апреля 2014 года по январь 2019 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в портфеле Банка имеются еврооблигации, которые торгуются на международных рынках, со сроком погашения с марта 2015 года по февраль 2019 года и с ноября 2016 года по февраль 2018 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения в октябре 2016 года.

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.

**7 Средства в банках и других финансовых учреждениях**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1,535,740	1,332,552
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	500,000	609,176
Прочие счета в финансовых учреждениях	2,430	2,817
<b>Итого средства в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>2,038,170</b>	<b>1,944,545</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 1,470,290 тыс.руб. и 1,261,286 тыс.руб., соответственно.

**8 Ссуды, предоставленные клиентам**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	10,454,464	9,145,550
За вычетом резервов под обесценение	(974,741)	(869,488)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9,479,723</b>	<b>8,276,062</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса в сотрудничестве с государственным банком развития - Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства", составляет 246,300 тыс.руб. и 300,651 тыс.руб., соответственно (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 246,300 и 291,470 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 13).

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 20.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,217,922	2,330,935
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	892,703	678,408
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	683,465	573,172
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	650,941	507,758
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	342,589	88,583
Ссуды, обеспеченные депозитами	165,762	105,196
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	40,745	115,841
Ссуды, обеспеченные товарами	-	34,520
Необеспеченные ссуды	4,460,337	4,711,137
	10,454,464	9,145,550
За вычетом резервов под обесценение	(974,741)	(869,488)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9,479,723</b>	<b>8,276,062</b>

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица	4,383,024	2,445,168
Торговля	2,052,123	2,132,412
Операции с недвижимым имуществом	1,385,728	974,858
Финансовая деятельность	1,164,058	2,069,629
Машиностроение	584,382	435,338
Строительство	433,015	186,426
Легкая промышленность	135,724	249,000
Туризм	134,105	133,089
Гостиницы и рестораны	93,853	76,308
Транспорт и связь	79,151	389,412
Наука	6,500	27,910
Пищевая промышленность	2,801	3,000
Производство	-	23,000
	10,454,464	9,145,550
За вычетом резервов под обесценение	(974,741)	(869,488)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9,479,723</b>	<b>8,276,062</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды 15 и 14 заемщикам на общую сумму 5,598,794 тыс.руб. и 4,509,282 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>6,071,440</b>	<b>(598,764)</b>	<b>5,472,676</b>	<b>6,700,381</b>	<b>(621,811)</b>	<b>6,078,570</b>
Кредиты на текущую деятельность	5,331,183	(452,625)	4,878,558	5,604,599	(529,779)	5,074,820
Кредиты «под оборот»	574,849	(134,620)	440,229	521,259	(70,891)	450,368
Инвестиционные кредиты	165,408	(11,519)	153,889	574,523	(21,141)	553,382
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4,383,024</b>	<b>(375,977)</b>	<b>4,007,047</b>	<b>2,445,169</b>	<b>(247,677)</b>	<b>2,197,492</b>
Целевые кредиты физическим лицам	3,724,799	(327,239)	3,397,560	1,945,937	(193,819)	1,752,118
Потребительские кредиты	652,787	(46,260)	606,527	496,747	(52,659)	444,088
Овердрафты по пластиковым картам	5,438	(2,478)	2,960	2,485	(1,199)	1,286
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>10,454,464</b>	<b>(974,741)</b>	<b>9,479,723</b>	<b>9,145,550</b>	<b>(869,488)</b>	<b>8,276,062</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года			
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Резерв под обесценение по отношению к ссудной задолженности
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	5,500,857	(420,463)	5,080,394	7.6%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	222,396	(62,883)	159,513	28.3%
от 61 до 90 дней	40,672	(34,136)	6,536	83.9%
от 91 до 180 дней	225,490	(62,908)	162,582	27.9%
свыше 180 дней	82,025	(18,374)	63,651	22.4%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>6,071,440</b>	<b>(598,764)</b>	<b>5,472,676</b>	<b>9.9%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	3,962,987	(249,411)	3,713,576	6.3%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	2,813	(13)	2,800	0.5%
свыше 180 дней	340,600	(120,690)	219,910	35.4%
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	72,671	(2,430)	70,241	3.3%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	543	(51)	492	9.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	3,410	(3,382)	28	99.2%
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4,383,024</b>	<b>(375,977)</b>	<b>4,007,047</b>	<b>8.6%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>10,454,464</b>	<b>(974,741)</b>	<b>9,479,723</b>	<b>9.3%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года			
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Резерв под обесценение по отношению к ссудной задолженности
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	6,700,122	(621,552)	6,078,570	9.3%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	259	(259)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>6,700,381</b>	<b>(621,811)</b>	<b>6,078,570</b>	<b>9.3%</b>



Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Индивидуально обесцененные

Непросроченные	2,020,171	(168,022)	1,852,149	8.3%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	35,816	(35,816)	-	100.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	322,958	(41,536)	281,422	12.9%

Совокупно оцененные

Непросроченные	66,224	(2,303)	63,921	3.5%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-

**Итого ссуды, предоставленные физическим лицам** **2,445,169** **(247,677)** **2,197,492** **10.1%**

**Итого ссуды, предоставленные клиентам** **9,145,550** **(869,488)** **8,276,062** **9.5%**

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6,312,490	(968,878)	5,343,612	6,626,332	(867,185)	5,759,147
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	4,089,378	-	4,089,378	2,472,893	-	2,472,893
Ссуды, коллективно обесцененные	52,596	(5,863)	46,733	46,325	(2,303)	44,022
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>10,454,464</b>	<b>(974,741)</b>	<b>9,479,723</b>	<b>9,145,550</b>	<b>(869,488)</b>	<b>8,276,062</b>

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1,024,691</b>	<b>(60,253)</b>	<b>964,438</b>	<b>1,594,890</b>	<b>(182,488)</b>	<b>1,412,402</b>
Прочие кредиты на текущую деятельность	1,024,691	(60,253)	964,438	1,185,775	(170,458)	1,015,317
Инвестиционные кредиты	-	-	-	409,115	(12,030)	397,085
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,234,585</b>	<b>(77,747)</b>	<b>1,156,838</b>	<b>678,504</b>	<b>(103,938)</b>	<b>574,566</b>
Целевые кредиты физическим лицам	961,166	(64,138)	897,028	460,352	(58,136)	402,216
Потребительские кредиты	273,419	(13,609)	259,810	218,152	(45,802)	172,350
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,259,276</b>	<b>(138,000)</b>	<b>2,121,276</b>	<b>2,273,394</b>	<b>(286,426)</b>	<b>1,986,968</b>

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	82,100	68,282
Долевые ценные бумаги	7,585	7,585
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>89,685</b>	<b>75,867</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года
Еврооблигации	9.00%	82,100	8.25%	68,282
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>82,100</b>		<b>68,282</b>

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2014 года	Доля собственности %	31 декабря 2013 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ОАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7,585	0.69%	7,585
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>7,585</b>		<b>7,585</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в портфеле банка имеются еврооблигации, которые свободно котируются на международных рынках, со сроком погашения с марта 2015 по ноябрь 2016 года и в августе 2014 года, соответственно.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>6,709</b>	<b>13,447</b>	<b>4,251</b>	<b>44</b>	<b>24,451</b>
Остаток на начало года	24,360	31,106	23,443	66	78,975
Поступления	1,035	5,468	3,492	-	9,995
Выбытия	(2,110)	(3,403)	(3,286)	-	(8,799)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>23,285</b>	<b>33,171</b>	<b>23,649</b>	<b>66</b>	<b>80,171</b>
Накопленная амортизация на начало года	(17,651)	(17,659)	(19,192)	(22)	(54,524)
Амортизационные отчисления	(3,519)	(5,979)	(3,820)	(22)	(13,340)
Выбытия	1,996	3,403	2,988	-	8,387
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>(19,174)</b>	<b>(20,235)</b>	<b>(20,024)</b>	<b>(44)</b>	<b>(59,477)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4,111</b>	<b>12,936</b>	<b>3,625</b>	<b>22</b>	<b>20,694</b>

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>9,765</b>	<b>12,749</b>	<b>4,358</b>	<b>66</b>	<b>26,938</b>
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)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>24,360</b>	<b>31,106</b>	<b>23,443</b>	<b>66</b>	<b>78,975</b>
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
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>(17,651)</b>	<b>(17,659)</b>	<b>(19,192)</b>	<b>(22)</b>	<b>(54,524)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>6,709</b>	<b>13,447</b>	<b>4,251</b>	<b>44</b>	<b>24,451</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование, автомобили стоимостью 13,542 и 8,472 тыс. руб., соответственно.

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

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	377	450
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансовые платежи	18,381	9,967
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	350	660
<b>Итого прочие активы</b>	<b>19,108</b>	<b>11,077</b>

12 Активы, предназначенные для продажи

27 марта 2014 года Банком было подписано Соглашение об отступном с заемщиком-физическим лицом о передаче взамен частичного исполнения кредитных обязательств земельного участка общей площадью 3,500 кв.м. (Московская область, Одинцовский район). Справедливая стоимость земельного участка составляет 37,222 тыс.руб.

Банком принято решение о реализации данного земельного участка в течение года. В балансе Банка данный актив отражен как актив, предназначенный для продажи. При реклассификации земельного участка в категорию активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2014 года убыток от обесценения не признавался.

27 марта 2014 года Банком было подписано Мировое соглашение с заемщиком-физическим лицом о передаче взамен частичного исполнения кредитных обязательств жилого дома общей площадью 1,189.5 кв.м. и земельных участков общей площадью 11,549 кв.м., находящихся в Одинцовском районе Московской области. Справедливая стоимость имущества составляет 367,389 тыс.руб.

22 октября 2014 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 4,061 тыс.руб.

13 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	249,900	340,522
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	70,164	1,914
<b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b>	<b>320,064</b>	<b>342,436</b>

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 246,300 тыс.руб. и 300,651 тыс.руб., соответственно (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 249,900 и 340,522 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 246,300 и 291,470 тыс.руб., соответственно (Примечание 8).

14 Средства клиентов

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Комерческие организации</b>		
Текущие и расчетные счета	2,443,666	1,314,612
Срочные депозиты	491,771	1,614,613
Аккредитивы к оплате	27,966	-
	<b>2,963,403</b>	<b>2,929,225</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	5,561,649	3,954,383
Текущие счета и счета до востребования	810,881	688,154
	<b>6,372,530</b>	<b>4,642,537</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9,335,933</b>	<b>7,571,762</b>

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Физические лица	6,372,530	68.3%	4,642,537	61.3%
Наука и образование	1,001,269	10.7%	322,356	4.3%
Торговля	363,382	3.9%	580,791	7.7%
Строительство	309,826	3.3%	415,150	5.5%
Финансовая деятельность	304,072	3.3%	117,973	1.6%
Операции с недвижимым имуществом	295,382	3.2%	105,055	1.4%
Машиностроение	201,948	2.2%	1,012,751	13.4%
Производство оборудования	167,321	1.8%	74,016	1.0%
Прочее	320,203	3.4%	301,133	4.0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9,335,933</b>		<b>7,571,762</b>	

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.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дисконтные векселя	1,758,810	2,352,621
Расчетные векселя	-	49
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1,758,810</b>	<b>2,352,670</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенные Банком долговые ценные бумаги были приобретены клиентом - коммерческой организацией в сумме 623,580 тыс. руб. и 873,554 тыс. руб., соответственно. Концентрация составляет 5,3% и 8,5% от совокупной величины обязательств Банка и на текущую отчетную дату является значительной.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом	22,872	23,565
Прочие обязательства	3,991	10,561
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>26,863</b>	<b>34,126</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	5,614	4,470
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	849	763
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>33,326</b>	<b>39,359</b>

17 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2014 года
Субординированный займ	руб.	2024	9.25%	324,082
<b>ИТОГО</b>				<b>324,082</b>

В отчетном периоде Банку был предоставлен субординированный займ от компании, не являющейся связанной стороной Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

18 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555,500	1	555,500	679,277	555,500	1	555,500	679,277
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>555,500</b>		<b>555,500</b>	<b>679,277</b>	<b>555,500</b>		<b>555,500</b>	<b>679,277</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенный 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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 гг. акционером безвозмездно были переданы Банку денежные средства в сумме 200,000 тыс. руб. и 150,000 тыс.руб., соответственно. Данная операция в финансовой отчетности была отражена как добавочный капитал.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2014 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2013 году в сумме 55,550 тыс. руб.

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.

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 общепанковских 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.

## 19 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
процентные доходы по финансовым активам, подвергшимся обесценению	936,779	1,031,928
процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	412,647	153,468
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	105,415	138,298
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,454,841</b>	<b>1,323,694</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</b>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1,306,355	1,160,108
Процентные доходы по средствам в банках	43,071	22,609
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	2,679
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,349,426</b>	<b>1,185,396</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	102,671	125,885
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2,744	12,413
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>105,415</b>	<b>138,298</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(559,055)	(581,923)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(559,055)</b>	<b>(581,923)</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</b>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(326,950)	(341,121)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(204,523)	(180,665)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений	(26,925)	(49,884)
Процентные расходы по субординированным займам	(657)	(10,253)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(559,055)</b>	<b>(581,923)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>895,786</b>	<b>741,771</b>

## 20 Резервы под обесценение

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

	Остаток на 31 декабря 2013 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2014 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	869,488	-	105,253	974,741
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>869,488</b>	<b>-</b>	<b>105,253</b>	<b>974,741</b>
	Остаток на 31 декабря 2012 года	Списание за счет резерва	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2013 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	942,100	(5,211)	(67,401)	869,488
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>942,100</b>	<b>(5,211)</b>	<b>(67,401)</b>	<b>869,488</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Изменение справедливой стоимости	Торговые операции	Итого	Изменение справедливой стоимости	Торговые операции	Итого
Чистый убыток по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	839	(1,739)	<b>(900)</b>	(8,554)	(5,794)	<b>(14,348)</b>
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	256	-	<b>256</b>	-	-	-
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>1,095</b>	<b>(1,739)</b>	<b>(644)</b>	<b>(8,554)</b>	<b>(5,794)</b>	<b>(14,348)</b>

**22 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	23,139	61,215
Курсовые разницы, нетто	15,210	28,791
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>38,349</b>	<b>90,006</b>

**23 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>		
Выданные гарантии	66,769	13,049
Кассовые операции и операции инкассации	28,321	24,979
Расчетные операции	27,777	26,361
Выполнение функций валютного контроля	7,118	6,805
Предоставление кредитов	953	3,493
Брокерские услуги	178	3,101
Прочее	938	975
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>132,054</b>	<b>78,763</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Расчетные операции	(13,651)	(12,568)
Вступление в платежную систему Visa	(1,007)	(1,685)
Прочее	(962)	(504)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(15,620)</b>	<b>(14,757)</b>

**24 Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)**

21 апреля 2014 года в связи с резким ухудшением финансового положения клиента на фоне текущей экономической ситуации Банк заключил договор уступки прав требования (цессии) по кредитным договорам заемщика-юридического лица. Размер требований на момент заключения сделки составил 268,527 тыс.руб. (сумма основного долга, проценты за период пользования кредитом и комиссионные вознаграждения), обесценение составило 39,512 тыс.руб. В оплату договора денежными средствами получено 99,250 тыс.руб. Убыток от реализации составил 169,277 тыс.руб.

В период с сентября по декабрь 2014 года в связи с резким ухудшением финансового положения клиента на фоне текущей экономической ситуации Банк заключил договоры уступки прав требования (цессии) по кредитным договорам заемщика-юридического лица. Размер требований на момент заключения сделки составил 346,182 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом), обесценение составило 5,162 тыс.руб. В оплату договора денежными средствами получено 330,011 тыс.руб. Убыток от реализации составил 16,171 тыс.руб.

5 декабря 2014 года в связи с резким ухудшением финансового положения клиента на фоне текущей экономической ситуации Банк заключил договор уступки прав требования (цессии) по кредитному договору заемщика-юридического лица. Размер требований на момент заключения сделки составил 196,175 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом), обесценение составило 93,191 тыс.руб. В оплату договора денежными средствами получено 90,000 тыс.руб. Убыток от реализации составил 106,175 тыс.руб.

29 ноября 2013 года в связи с резким ухудшением финансового положения клиента 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.

**25 Операционные расходы**

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Затраты на персонал	(329,941)	(402,243)
Операционная аренда	(133,916)	(119,072)
Страховые взносы	(56,421)	(60,450)
Платежи в фонд страхования вкладов	(19,351)	(15,930)
Охрана	(13,414)	(12,592)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(13,340)	(14,007)
Неисключительное право пользования программным обеспечением	(11,839)	(11,128)
Телекоммуникации	(11,599)	(11,514)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(10,519)	(9,033)
Техническое обслуживание основных средств	(7,300)	(6,590)
Сопровождение программных продуктов	(4,479)	(4,108)
Профессиональные услуги	(3,773)	(4,421)
Реклама	(2,553)	(2,471)
Реализация основных средств	(2,234)	(635)
Услуги по присвоению рейтинга	(1,837)	(1,637)
Приобретение канцтоваров	(1,531)	(1,486)
Страхование имущества	(1,310)	(891)
Прочие затраты	(24,527)	(17,390)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(649,884)</b>	<b>(695,598)</b>

**26 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 разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	61,849	26,473
Прочие обязательства	9,765	31,572
Основные средства и нематериальные активы	4,918	-
Прочие активы	56,035	18,714
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>132,567</b>	<b>76,759</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	(86,237)	(17,677)
Выпущенные долговые обязательства	(15,270)	(2,538)
Средства клиентов	(2,943)	-
Драгоценные металлы	(805)	(848)
Основные средства и нематериальные активы	-	(7,818)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(105,255)</b>	<b>(28,881)</b>
Чистые отложенные налоговые активы	27,312	47,878
<b>Чистые отложенные налоговые активы по ставке 20%</b>	<b>5,462</b>	<b>9,576</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(11,214)
<b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>5,462</b>	<b>(1,638)</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>36,510</b>	<b>216,238</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(7,302)	(43,248)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	11,214	(10,134)
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	-	(94)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	576	521
Налоговый эффект от постоянных разниц	(8,446)	(9,768)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(3,958)</b>	<b>(62,723)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(11,771)	(62,723)
Доход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	7,813	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(3,958)</b>	<b>(62,723)</b>

**Отложенные налоговые активы/(обязательства)**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Начало периода</b>	<b>(1,638)</b>	<b>(1,756)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	7,813	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(713)	118
<b>Конец периода</b>	<b>5,462</b>	<b>(1,638)</b>

**27 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.



Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Гарантии выданные	1,368,540	355,086
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	601,845	1,401,673
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	27,966	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1,998,351</b>	<b>1,756,759</b>

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 2014 и 2013 гг., являются расторгаемыми.

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 468,439,226 и 19,005,328 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 отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм 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.

**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 течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события 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 2014 и 2013 гг., составил соответственно 11.4% и 6.5%.

## 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;

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(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 2014 года		31 декабря 2013 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
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	4,800		2,600	
прочие связанные стороны	5,780		5,578	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>10,580</b>	<b>10,454,464</b>	<b>8,178</b>	<b>9,145,550</b>
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>				
прочие связанные стороны	(287)		(262)	
<b>Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(287)</b>	<b>(974,741)</b>	<b>(262)</b>	<b>(869,488)</b>
<b>Средства клиентов</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	9,061		227,710	
ключевой управленческий персонал Банка	533,525		123,282	
прочие связанные стороны	84,862		352,997	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>627,448</b>	<b>9,335,933</b>	<b>703,989</b>	<b>7,571,762</b>

В финансовом отчете о прибылях и убытках за годы, за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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
<b>Процентные доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		549	
ключевой управленческий персонал Банка	959		514	
прочие связанные стороны	757		10,763	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1,716</b>	<b>1,454,841</b>	<b>11,826</b>	<b>1,323,694</b>
<b>Процентные расходы</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	(4,014)		(5,233)	
прочие связанные стороны	(4,591)		(3,029)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(8,605)</b>	<b>(559,055)</b>	<b>(8,262)</b>	<b>(581,923)</b>
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	-		13	
прочие связанные стороны	(25)		(225)	
<b>Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(25)</b>	<b>(105,253)</b>	<b>(212)</b>	<b>67,401</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2,083		586	
ключевой управленческий персонал Банка	702		517	
прочие связанные стороны	1,451		348	
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>4,236</b>	<b>132,054</b>	<b>1,451</b>	<b>78,763</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Прочие доходы**

ключевой управленческий персонал Банка	34		76	
прочие связанные стороны	40		14	
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>74</b>	<b>4,615</b>	<b>90</b>	<b>2,240</b>

**Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	533		(431)	
ключевой управленческий персонал Банка	3,554		415	
прочие связанные стороны	137		(73)	
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>4,224</b>	<b>38,349</b>	<b>(89)</b>	<b>90,006</b>

**Операционные расходы**

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(62,945)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(69,413)		(73,954)	
прочие связанные стороны	(2,478)		(49,111)	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(134,836)</b>	<b>(649,884)</b>	<b>(123,065)</b>	<b>(695,598)</b>

**Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

Заработная плата	(82,383)		(99,126)	
Страховые взносы	(9,295)		(10,735)	
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>(91,678)</b>	<b>(383,947)</b>	<b>(109,861)</b>	<b>(461,416)</b>

**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).

## Открытое акционерное общество "НК Банк"

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2014 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,687,323	-	-	<b>1,687,323</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	602,689	-	-	<b>602,689</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	2,038,170	-	<b>2,038,170</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	9,479,723	-	<b>9,479,723</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82,100	-	7,585	<b>89,685</b>
Прочие финансовые активы	-	377	-	<b>377</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,372,112</b>	<b>11,518,270</b>	<b>7,585</b>	<b>13,897,967</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	320,064	-	<b>320,064</b>
Средства клиентов	-	9,335,933	-	<b>9,335,933</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,758,810	-	<b>1,758,810</b>
Прочие финансовые обязательства	-	26,863	-	<b>26,863</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>11,441,670</b>	<b>-</b>	<b>11,441,670</b>

	31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	810,113	-	-	<b>810,113</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,221,016	-	-	<b>1,221,016</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	1,944,545	-	<b>1,944,545</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	8,276,062	-	<b>8,276,062</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,282	-	7,585	<b>75,867</b>
Прочие финансовые активы	-	450	-	<b>450</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,099,411</b>	<b>10,221,057</b>	<b>7,585</b>	<b>12,328,053</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	342,436	-	<b>342,436</b>
Средства клиентов	-	7,571,762	-	<b>7,571,762</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,352,670	-	<b>2,352,670</b>
Прочие финансовые обязательства	-	34,126	-	<b>34,126</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>10,300,994</b>	<b>-</b>	<b>10,300,994</b>

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

**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 2014 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,604,789 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,271,386 тыс. руб. с коэффициентами 21.59% и 18.83%, соответственно.

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.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 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 собственных средств (капитала) составляет 10% от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 15.67% (не аудировано).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 17, 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 2013 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 поручительства, 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.

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

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 2014 года**

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Обеспечение</b>
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,158,628	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	602,689	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2,038,170	-
Ссуды, предоставленные клиентам	9,479,723	(5,994,127)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82,100	-
Прочие финансовые активы	377	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	601,845	-
Аккредитивы к оплате	27,966	-
Гарантии выданные	1,368,540	-

**31 декабря 2013 года**

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Обеспечение</b>
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	-

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2014 и 2013 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 1,158,628 и 595,924 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 2014 года					
	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	220,749	381,940	-	602,689
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1,470,290	683	565,329	1,868	2,038,170
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	4,089,378	4,089,378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	82,100	7,585	89,685
Прочие финансовые активы	-	-	-	377	377

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

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;

**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 2014 и 2013 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 2014 года	31 декабря 2013 года
Рейтинг 1	1,332,161	1,371,595
Рейтинг 2	7,147,496	6,305,686
Рейтинг 3	1,000,066	598,781
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9,479,723</b>	<b>8,276,062</b>

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).

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Иностранные 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 2014 и 2013 гг.:

	31 декабря 2014 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,687,323	-	-	<b>1,687,323</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	602,689	-	-	<b>602,689</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	567,356	1,470,812	2	<b>2,038,170</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	9,101,109	344,593	34,021	<b>9,479,723</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89,685	-	-	<b>89,685</b>
Прочие финансовые активы	317	-	60	<b>377</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>12,048,479</b>	<b>1,815,405</b>	<b>34,083</b>	<b>13,897,967</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	319,639	-	425	<b>320,064</b>
Средства клиентов	9,094,189	20,735	221,009	<b>9,335,933</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	565,265	623,580	569,965	<b>1,758,810</b>
Прочие финансовые обязательства	26,863	-	-	<b>26,863</b>
Субординированные займы	324,082	-	-	<b>324,082</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10,330,038</b>	<b>644,315</b>	<b>791,399</b>	<b>11,765,752</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1,718,441</b>	<b>1,171,090</b>	<b>(757,316)</b>	

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

**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 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,76%	6,82%	-	11,7%	8,12%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,00%	-	-	8,25%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	15,00%	0,02%	-	6,51%	0,5%	0,3%
Ссуды, предоставленные клиентам	13,41%	12,74%	12,78%	13,29%	12,76%	12,89%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	6,72%	-	-	6,9%	-	-
Средства клиентов	14,54%	5,83%	4,95%	8,03%	6,92%	5,48%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,43%	7,87%	10,75%	9,59%	8,97%	10,75%
Субординированные займы	9,25%	-	-	-	-	-

В приведенных ниже таблицах 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.

<b>Рубли</b>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +0.5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	17,112	(171,115)	84,555	(84,555)
Влияние на капитал	13,689	(136,892)	67,644	(67,644)

<b>Доллары США</b>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +0.5%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	2,550	(2,550)	5,467	(5,467)
Влияние на капитал	2,040	(2,040)	4,373	(4,373)

<b>Евро</b>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +0.5%	Ставка процента -0.5%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(156)	156	2,049	(2,049)
Влияние на капитал	(125)	125	1,639	(1,639)

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**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; лимитирования 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,345,205	57,195	284,923	-	-	<b>1,687,323</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	317,772	284,917	-	-	-	<b>602,689</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	536,168	1,372,432	129,568	-	2	<b>2,038,170</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	4,881,318	3,592,407	1,005,998	-	-	<b>9,479,723</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,585	82,100	-	-	-	<b>89,685</b>
Прочие финансовые активы	377	-	-	-	-	<b>377</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7,088,425</b>	<b>5,389,051</b>	<b>1,420,489</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>13,897,967</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	252,484	67,556	24	-	-	<b>320,064</b>
Средства клиентов	3,942,213	4,418,411	964,682	10,627	-	<b>9,335,933</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	420,685	964,947	373,178	-	-	<b>1,758,810</b>
Прочие финансовые обязательства	26,863	-	-	-	-	<b>26,863</b>
Субординированный заем	324,082	-	-	-	-	<b>324,082</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4,966,327</b>	<b>5,450,914</b>	<b>1,337,884</b>	<b>10,627</b>	<b>-</b>	<b>11,765,752</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2,122,098</b>	<b>(61,863)</b>	<b>82,605</b>	<b>(10,627)</b>	<b>2</b>	

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	649,446	107,625	53,042	-	-	<b>810,113</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,171,032	49,984	-	-	-	<b>1,221,016</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	549,857	1,253,004	141,682	-	2	<b>1,944,545</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	5,100,960	2,418,762	756,340	-	-	<b>8,276,062</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,585	68,282	-	-	-	<b>75,867</b>
Прочие финансовые активы	450	-	-	-	-	<b>450</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7,479,330</b>	<b>3,897,657</b>	<b>951,064</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>12,328,053</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5,403,151</b>	<b>3,852,949</b>	<b>1,038,626</b>	<b>6,261</b>	<b>7</b>	<b>10,300,994</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2,076,179</b>	<b>44,708</b>	<b>(87,562)</b>	<b>(6,261)</b>	<b>(5)</b>	

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 2014 года диапазоны от + 20% до - 15% по долларам США и 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 Fогex 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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Валютный курс + 20%	Валютный курс - 15%	Валютный курс + 10%	Валютный курс - 10%
<b>Доллар США</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	(12,373)	9,279	4,471	(4,471)
Влияние на капитал	(9,898)	7,423	3,577	(3,577)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Валютный курс + 20%	Валютный курс - 15%	Валютный курс + 10%	Валютный курс - 10%
<b>Евро</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	16,521	(12,391)	(8,756)	8,756
Влияние на капитал	13,217	(9,913)	(7,005)	7,005

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями 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 осуществляет активное управление своими 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 допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. 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 2014 и 2013 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 долевыми ценными бумагами на отчетную дату.

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае повышения/снижения цен на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 10%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал	379	(379)	759	(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.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2014 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	602,689	-	-	-	-	-	<b>602,689</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1,854,928	-	-	-	-	-	<b>1,854,928</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	698,606	1,119,853	4,377,618	3,281,655	1,991	-	<b>9,479,723</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	25,865	-	-	<b>25,865</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,156,223</b>	<b>1,119,853</b>	<b>4,377,618</b>	<b>3,307,520</b>	<b>1,991</b>	-	<b>11,963,205</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,576,047	-	-	-	-	111,276	<b>1,687,323</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183,242	-	-	-	-	-	<b>183,242</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	56,235	-	7,585	-	-	<b>63,820</b>
Прочие финансовые активы	377	-	-	-	-	-	<b>377</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,915,889</b>	<b>1,176,088</b>	<b>4,377,618</b>	<b>3,315,105</b>	<b>1,991</b>	<b>111,276</b>	<b>13,897,967</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	3,600	-	36,300	210,000	-	-	<b>249,900</b>
Средства клиентов	829,936	942,747	3,614,538	657,196	9,003	-	<b>6,053,420</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,012	554,346	853,723	307,729	-	-	<b>1,758,810</b>
Субординированные займы	-	-	82	-	324,000	-	<b>324,082</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>876,548</b>	<b>1,497,093</b>	<b>4,504,643</b>	<b>1,174,925</b>	<b>333,003</b>	-	<b>8,386,212</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	70,164	-	-	-	-	-	<b>70,164</b>
Средства клиентов	3,282,513	-	-	-	-	-	<b>3,282,513</b>
Прочие финансовые обязательства	25,023	-	1,840	-	-	-	<b>26,863</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4,254,248</b>	<b>1,497,093</b>	<b>4,506,483</b>	<b>1,174,925</b>	<b>333,003</b>	-	<b>11,765,752</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	661,641	(321,005)	(128,865)	2,140,180	(331,012)	111,276
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,279,675	(377,240)	(127,025)	2,132,595	(331,012)	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,279,675	1,902,435	1,775,410	3,908,005	3,576,993	3,576,993
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	16%	14%	13%	28%	26%	26%

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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,221,016	-	-	-	-	-	<b>1,221,016</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1,666,936	-	98,866	-	-	-	<b>1,765,802</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	770,253	1,676,539	2,646,983	3,179,575	2,712	-	<b>8,276,062</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	68,282	-	-	-	<b>68,282</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,658,205</b>	<b>1,676,539</b>	<b>2,814,131</b>	<b>3,179,575</b>	<b>2,712</b>	-	<b>11,331,162</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	709,207	-	-	-	-	100,906	<b>810,113</b>
Средства в банках и других финансовых учреждениях	178,743	-	-	-	-	-	<b>178,743</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,585	-	-	<b>7,585</b>
Прочие финансовые активы	450	-	-	-	-	-	<b>450</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,546,605</b>	<b>1,676,539</b>	<b>2,814,131</b>	<b>3,187,160</b>	<b>2,712</b>	<b>100,906</b>	<b>12,328,053</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	28,652	12,224	27,246	272,400	-	-	<b>340,522</b>
Средства клиентов	571,752	1,774,045	2,935,769	279,035	8,395	-	<b>5,568,996</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	96,898	300,828	1,645,841	309,054	-	-	<b>2,352,621</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>697,302</b>	<b>2,087,097</b>	<b>4,608,856</b>	<b>860,489</b>	<b>8,395</b>	-	<b>8,262,139</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	1,914	-	-	-	-	-	<b>1,914</b>
Средства клиентов	2,002,766	-	-	-	-	-	<b>2,002,766</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	49	-	-	-	-	-	<b>49</b>
Прочие финансовые обязательства	30,589	-	3,537	-	-	-	<b>34,126</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,732,620</b>	<b>2,087,097</b>	<b>4,612,393</b>	<b>860,489</b>	<b>8,395</b>	-	<b>10,300,994</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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%

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 2014 года и 31 декабря 2013 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 предоставленного 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 2014 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	5,171	2,665	48,344	236,882	-	293,062
Средства клиентов	835,367	968,761	3,767,185	735,038	15,109	6,321,460
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,278	565,932	903,771	359,139	-	1,872,120
Субординированные займы	-	-	30,052	119,880	464,188	614,120
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>883,816</b>	<b>1,537,358</b>	<b>4,749,352</b>	<b>1,450,939</b>	<b>479,297</b>	<b>9,100,762</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	70,164	-	-	-	-	70,164
Средства клиентов	3,282,513	-	-	-	-	3,282,513
Прочие финансовые обязательства	25,023	-	1,840	-	-	26,863
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4,261,516</b>	<b>1,537,358</b>	<b>4,751,192</b>	<b>1,450,939</b>	<b>479,297</b>	<b>12,480,302</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>61,788</b>	<b>481,339</b>	<b>708,620</b>	<b>746,604</b>	-	<b>1,998,351</b>

	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
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>699,341</b>	<b>2,118,757</b>	<b>4,832,215</b>	<b>973,656</b>	<b>15,108</b>	<b>8,639,077</b>

Открытое акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,734,659</b>	<b>2,118,757</b>	<b>4,835,752</b>	<b>973,656</b>	<b>15,108</b>	<b>10,677,932</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>31,110</b>	<b>149,030</b>	<b>1,393,603</b>	<b>183,015</b>	<b>-</b>	<b>1,756,758</b>

**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), несоразмерности (недостаточности) 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 персонифицированного 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.

**33 События после отчетной даты**

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

**Утверждено Правлением и подписано от имени Правления**

[  ] Председатель Правления Смирнов С.Н.  
 [  ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

7 апреля 2015 года  
г. Москва

