

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

Акционерного общества «НК Банк»

за 2016 год

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества "НК Банк"

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование – АО «НК Банк»);
Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано
Банком России 18.03.1994 № 2755.

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита
(сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ
№ 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «НК Банк» (далее –
аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2016 год;
- Отчета о прочем совокупном доходе за 2016 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2016 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и
прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой 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 проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НК Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

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 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит

**по доверенности № 17
от 05 августа 2015 года**

« 28 » апреля 2017 года



Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	1 185 226	1 317 006
Драгоценные металлы	5	2 893	188 937
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	432 622	527 703
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7	4 408 079	4 678 843
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 29	7 577 052	7 955 318
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 392 013	1 179 443
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	550 157	-
Требования по текущему налогу на прибыль		1 129	1 101
Основные средства и нематериальные активы	11	289 300	35 224
Прочие активы	12	40 863	13 203
		15 879 334	15 896 778
Активы, предназначенные для продажи	13	539 293	485 150
ИТОГО АКТИВЫ		16 418 627	16 381 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	14	31 794	390 224
Средства клиентов	15, 29	10 393 316	11 727 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 911 809	1 647 107
Отложенные налоговые обязательства	27	73 024	1 509
Прочие обязательства	17	53 510	42 038
Субординированные займы	18	324 082	324 082
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 787 535	14 132 670
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 773 777	1 512 527
Эмиссионный доход	19	449 358	449 358
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 446	6 035
Добавочный капитал	19	365 000	365 000
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		38 511	(83 662)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 631 092	2 249 258
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 418 627	16 381 928

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



25 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 42-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

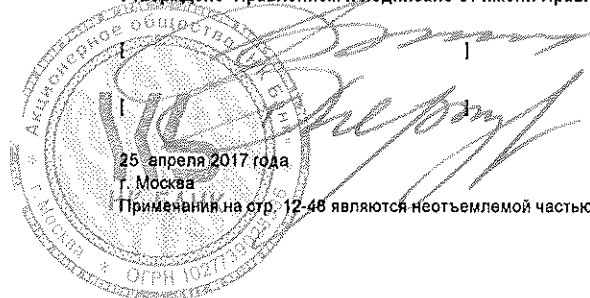
Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	20, 29	1 273 819	1 581 050
Процентные расходы	20, 29	(620 981)	(632 554)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		652 838	948 496
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	21, 29	(19 542)	(580 655)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		633 296	367 841
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(3 690)	46 025
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23, 29	116 352	137 185
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		40 239	17 423
Доходы по услугам и комиссии полученные	24, 29	196 183	159 948
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(26 503)	(18 256)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		236 168	337
Формирование прочих резервов под обесценение		(499)	-
Обесценение по активам, предназначенным для продажи	13	(6 845)	-
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	13	2	5 702
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	25	(382 582)	-
Дивиденды полученные		223 850	615
Прочие доходы	29	17 147	4 234
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		409 822	353 213
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		1 043 118	721 054
Операционные расходы	26, 29	(675 476)	(739 612)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		367 642	(18 558)
Расходы по налогу на прибыль	27	(72 252)	(24 605)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		295 390	(43 163)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

25 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		295 390	(43 163)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 986)	(4 210)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	27	397	842
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(1 589)	(3 368)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)		293 801	(46 531)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

25 апреля 2017 года

г. Москва

Примечания на стр. 12-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

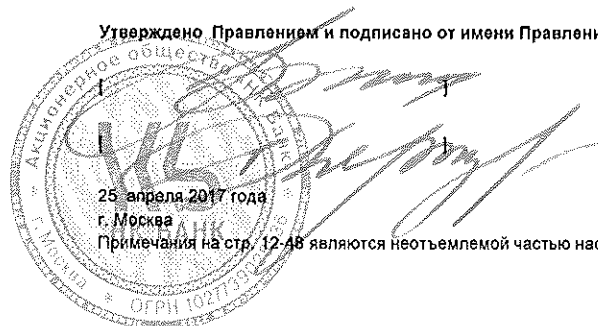
Акционерное общество "НК Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределен- ная прибыль/ (непокрытый убыток)	Добавочный капитал	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года		679 277	449 358	9 403	792 751	350 000	2 280 789
Совокупный убыток за год		-	-	(3 368)	(43 163)	-	(46 531)
Эмиссия обыкновенных акций путем конвертации	19	833 250	-	-	(833 250)	-	-
Средства, полученные от акционеров	19	-	-	-	-	15 000	15 000
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 512 527	449 358	6 035	(83 662)	365 000	2 249 258
Совокупный доход/(убыток) за год		-	-	(1 589)	295 390	-	293 801
Эмиссия обыкновенных акций путем конвертации	19	261 250	-	-	-	-	261 250
Дивиденды	19	-	-	-	(173 217)	-	(173 217)
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 773 777	449 358	4 446	38 511	365 000	2 631 092

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

25 апреля 2017 года

г. Москва

Примечания на стр. 12-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		367 642	(18 558)
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 542	580 655
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 212	(28 462)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(236 168)	(337)
Убыток/(прибыль) от реализации уступки прав требования (цессии)		382 582	(1)
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи		(2)	(5 702)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		16 141	15 489
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		739	(973)
Дивиденды полученные		(223 850)	(615)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(102 093)	(73 653)
Обесценение по активам, предназначенным для продажи		6 845	-
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов		39 546	146 589
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		281 136	614 432
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(22 772)	17 303
Драгоценные металлы		185 544	(143 881)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86 784	96 698
Средства в банках и других финансовых учреждениях		1 126 606	(1 167 153)
Ссуды, предоставленные клиентам		(718 155)	(151 109)
Прочие активы		(3 301)	5 905
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и других финансовых учреждений		(358 430)	70 160
Средства клиентов		(885 113)	1 614 094
Прочие обязательства		11 472	8 712
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(286 229)	965 161
Налог на прибыль уплаченный		(368)	(650)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(298 597)	964 511
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9 706)	(35 118)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		-	6 072
Дивиденды полученные		199 491	615
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(982 318)	(1 171 858)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		966 358	77 904
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(21 242 874)	-
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		20 692 871	-
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)		183 000	1 611 101
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		1 000	19 873
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(192 178)	508 589
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение добавочного капитала		-	15 000
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		5 608 086	2 337 483
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4 245 853)	(2 705 913)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	19	(173 217)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		1 189 016	(353 430)

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		1 434	513
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		701 675	1 120 183
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	4 731 284	3 611 101
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	5 432 959	4 731 284

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила, соответственно, 1,285,270 тыс. руб. и 761,129 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила, соответственно, 1,428,127 тыс. руб. и 568,886 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

25 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 12-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.