



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11201046355 Член СРО  
НН Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,  
дом 59, корп. 1, в/л 14

# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Акционерного общества «НК Банк» за 2015 год

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества «НК Банк»

#### Аудлируемое 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, Мигусская 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.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОПНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

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

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2015 год;
- Отчета о прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 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 представлений 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 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Отчет**

**о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1  
«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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 подразделению, 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относятся 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 2015 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

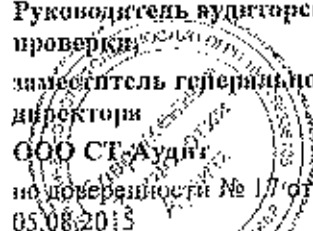
внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### Прочие сведения

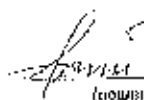
Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, и должно рассматриваться совместно с примечаниями, обеспечивающими раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой финансовой отчетности.

Аудит годовой финансовой отчетности АО «НК Банк» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 17 апреля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

Руководитель аудиторской  
проверки  
заместитель генерального  
директора  
ООО «СТ-Аудит»  
по доверенности № 17 от  
05.08.2015



Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член саморегулируемой организации аудиторы  
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)  
Номер в реестре СРО АПР 5897;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

  
(подпись)

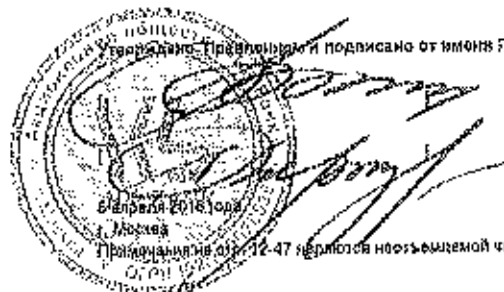
«14» апреля 2016 года

Акционерное общество "УПК Бялик"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	1 317 008	1 687 223
Драгоценные металлы	5	108 937	55 885
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	621 703	832 689
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7	4 078 843	2 438 170
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 28	7 555 316	9 478 723
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 370 443	89 886
Требования по текущему налогу на прибыль		1 101	17 243
Отложенные налоговые активы	28	-	6 402
Основные средства и нематериальные активы	10	35 224	20 694
Прочие активы	11	13 203	19 108
		<b>15 898 778</b>	<b>14 016 782</b>
Активы, предназначенные для продажи	12	465 150	37 222
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>16 363 928</b>	<b>14 053 004</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других финансовых учреждений	13	300 224	320 084
Средства клиентов	14, 28	11 727 710	9 335 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 847 107	1 768 810
Отложенные налоговые обязательства	26	1 609	-
Прочие обязательства	16	42 038	33 320
Субординированные займы	17	324 082	324 082
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>14 192 870</b>	<b>11 772 216</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	1 612 627	879 277
Очисленный доход	18	449 358	449 358
Фонд перереценки финансовых активов, имеющийся в наличии для продажи		8 035	9 483
Добавочный капитал	18	365 000	350 000
(Нелокрывать убыток)/пересчет долевого прироста		(83 662)	792 751
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 249 258</b>	<b>2 280 789</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>16 361 928</b>	<b>14 053 004</b>



Готовлено, проверено и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.И.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

6 декабря 2016 года

г. Москва

Приложение № 011-47 к Единому государственному финансовому отчету.

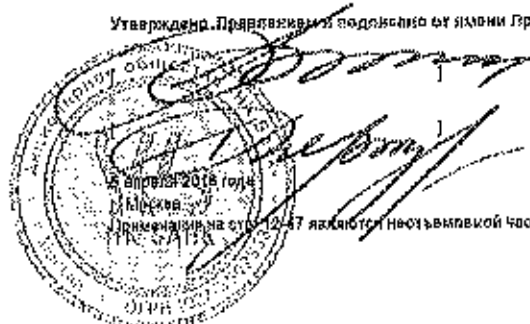
Акционерное общество "ЭК БАНК"

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	10, 28	1 681 050	1 454 841
Процентные расходы	10, 28	(632 654)	(659 056)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		948 496	895 785
Формирование резервов под обесценение активов, по которым списываются проценты	20, 28	(590 455)	(105 253)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>358 041</b>	<b>790 533</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	48 025	(644)
Чистая прибыль по операциям с инвестиционной валютой	22, 28	137 185	38 243
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		17 423	21 267
Доходы по услугам и комиссиям полученным	23, 28	169 840	132 054
Расходы по услугам и комиссиям уплаченным	23	(18 256)	(16 820)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющими в наличии для продажи		337	11
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	12	5 782	4 061
Убыток от реализации услуг и прав требования (пассив)	24	-	(261 823)
Дивиденды полученные		316	461
Прочие доходы	28	4 234	4 016
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ(РАСХОДЫ)</b>		<b>353 213</b>	<b>(104 139)</b>
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>721 054</b>	<b>686 394</b>
Операционные расходы	26, 28	(738 812)	(849 884)
<b>(УБЫТОК)ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(18 658)</b>	<b>36 510</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(24 805)	(3 058)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(43 463)</b>	<b>32 852</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Маркулова Е.М.

4 апреля 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 12-47 являются неотъемлемой частью信息披露ной финансовой отчетности.

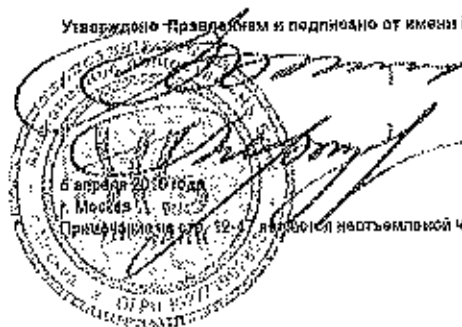
Акционерное общество "НХ Банк"

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
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(43 163)</b>	<b>32 552</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, измеряемых и признанных для продажи		(4 210)	3 652
Изменение прибыли, относящихся к прочим компонентам совокупного дохода	28	542	(713)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(3 668)</b>	<b>2 939</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>(46 831)</b>	<b>35 491</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

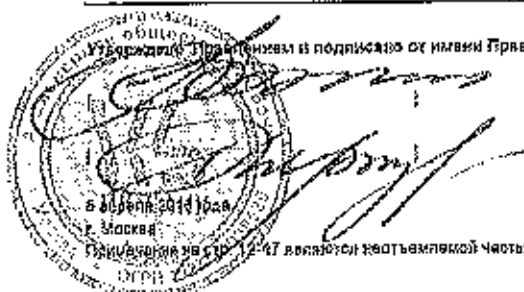
6 апреля 2017 года  
г. Москва  
Приложение № 12 к годовому отчету за 2016 год, являющийся неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет об имущественном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Применение	Уплаченный капитал	Эмиссионный доход	Фонд резервов (резерв финансовых активов, изъятых для продажи)	Нераспределенный прибыль (непокрытый убыток)	Должностной капитал	Итого капитал
Остаток на 1 января 2014 года		879 277	449 368	8 864	816 748	300 000	2 400 638
Совокупный доход за год		-	-	2 549	32 552	-	35 481
Дивиденды выплаченные	18	-	-	-	(55 650)	-	(55 650)
Средства, полученные от акционеров	18	-	-	-	-	200 000	200 000
Остаток на 31 декабря 2014 года		879 277	449 368	9 403	792 751	300 000	2 280 769
Остаток на 1 января 2015 года		879 277	449 368	9 403	792 751	300 000	2 280 769
Совокупный доход за год		-	-	(3 384)	(45 163)	-	(46 531)
Эмиссия обыкновенных акций путем конвертации	18	833 260	-	-	(833 260)	-	-
Средства, полученные от акционеров	18	-	-	-	-	15 000	15 000
Остаток на 31 декабря 2015 года		1 512 527	449 368	9 036	(83 662)	300 000	2 249 259



Подписано в соответствии с подписями от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

6 декабря 2015 года

г. Москва

Генеральный директор (подпись) и главный бухгалтер (подпись) Акционерного общества "НК Банк".



Акционерное общество "НК Визк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Убыток(прибыль) до налогообложения	(18 558)	30 610
Корректировки внебалансовых статей:		
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	680 055	105 253
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, ограниченных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 482)	(1 860)
Чистая прибыль из операций с финансовыми активами, имеющими в наличии для продажи	(337)	(11)
(Прибыль)убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	(1)	201 823
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	(6 702)	(4 081)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 488	13 340
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	(873)	(388)
Дивиденды полученные	(616)	(461)
Чистое изменение маржинальных процентных доходов и расходов	(73 853)	9 807
Убыток(прибыль) от первоначальных счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	148 589	(176 618)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	814 432	271 874
Прирост(сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Изменение операционных активов и пассивов:		
(Увеличение)уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	17 303	(10 370)
Драгоценные металлы	(143 881)	2 427
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 688	630 008
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(1 187 153)	87 884
Ссуды, предоставленные клиентам	(151 188)	(832 182)
Прочие активы	6 006	(0 031)
Увеличение(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и других финансовых учреждений	70 160	(22 372)
Средства клиентов	1 814 094	770 520
Прочие обязательства	8 712	(8 933)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	866 161	1 093 898
Налог на прибыль уплаченный	(660)	(44 318)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	864 511	1 049 581
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(36 118)	(8 005)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	6 072	780
Дивиденды полученные	815	451
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 171 858)	(105 712)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	77 804	113 410
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	30 082
Поступления от реализации услуги права требования (цессии)	1 811 101	619 261
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	19 873	173 284
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	608 588	728 141
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Увеличение долговосного капитала	15 000	200 000
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг	2 337 483	4 838 018
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2 705 913)	(5 258 208)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	-	(65 650)
Поступления от субординированного займа	-	324 000
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(353 430)	(1 848 240)

Акционерное общество "МК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Изменение из-за курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		313	(89 457)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 120 183	1 068 326
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	3 811 101	2 661 778
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	4 931 284	3 730 104

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила, соответственно, 5,426,127 тыс. руб. и 556,886 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила, соответственно, 1,490,466 тыс. руб. и 640,017 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Осипов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Приложение № 02, 12.12.2015 является неотъемлемой частью раскрываемой финансовой отчетности.

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

48 5000000 лист 26

Заместитель генерального директора  
ООО «СТ-Аудит»

Серебряков П.А.

Москва от «01» августа 2016 г.

