Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
Протокол № 7 от 30 июня 2010 г.
Председатель Совета директоров

(В.Е. Григорьев)

Годовой отчет
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»
за 2009 год

Председатель Правления ОАО «НК Банк» С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

Дата «24» мая 2010 г. М.П.

Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ОАО «НК Банк».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК» (далее по тексту – ОАО «НК Банк» или Банк) зарегистрирован 18 марта 1994 года (в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 14 сентября 1998 года преобразован в открытое акционерное общество).

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России № 2755, Лицензию Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, включен в реестр кредитных организаций, имеющих право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, дающие право на предоставление услуг в области шифрования информации, распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

ОАО «НК Банк» представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, так же Банк осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет банковские гарантии.

Банк является участником Ассоциации региональных банков «Россия», Московской международной валютной ассоциации, Международной платежной системы MasterCard International Incorporated, членом Российской Национальной ассоциации СВИФТ, ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», Международной дилинговой системы «Reuters».

По состоянию на 01.01.2010г. ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге, проводимым Национальным рейтинговым агентством 197 место по чистым активам, 175 место по размеру капитала.

Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоены ОАО «НК Банк» следущие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – стабильный. Агентством Moody's Interfax присвоин ОАО «НК Банк» внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В течение отчетного года экономическая ситуация в России находилась под воздействием кризисных явлений на мировых финансовых рынках и рецессии глобальной мировой экономики. Экономика России, являющейся одним из крупнейших экспортеров углеводородов, остро реагирует на неблагоприятную рыночную конъюнктуру. Более чем 3-х кратное падение мировых цен на углеводородное сырье в конце 2008- начале 2009 года стало одной из главных причин ухудшения основных макроэкономических параметров отечественной экономики и существенной девальвации рубля по отношению к

основным мировым валютам. Экономический кризис, взявший свое начало за пределами России, привел к таким негативным последствиям как резкое падение промышленного производства в России, возникновение впервые за несколько лет дефицита государственного бюджета, ухудшение инвестиционного климата в России, рост безработицы, закрытие рынка внешних заимствований для отечественных хозяйствующих субъектов.

Влияние мирового финасового кризиса повлекло дефицит ликвидности отечественной банковской системы в конце 2008 – первой половине 2009г.г. Вторая половина отчетного года характеризовалась стабилизацией уровня ликвидности банковской системы на фоне резкого повышения кредитных рисков, роста просроченной задолженности, увеличения формируемых резервов на возможные потери по ссудам.

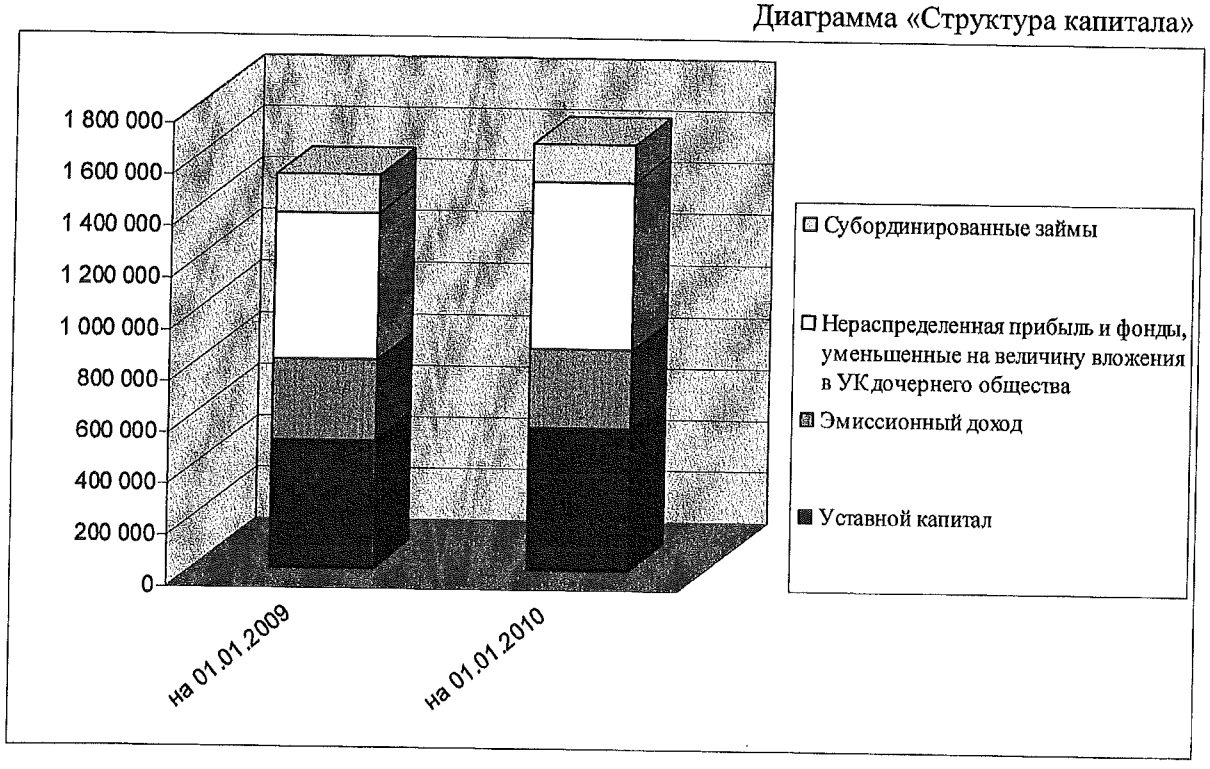
В конце отчетного года в российской экономике наметились позитивные тенденции: рост ВВП и индекса промышленного производства, улучшение мировой ценовой конъюнктуры на углеводородное сырье, рост российского фондового рынка и тенденция к сокращению доли просроченной ссудной задолженности на балансах российских банков.

В сложившихся макроэкономических условиях Банк закончил 2009 год положительным финансовым результатом. Предлагаем рассмотреть динамику основных показателей. Анализ финансовых показателей проводился на основании публикуемой отчетности. Анализ производился на основании выявления существенных тенденций в изменении абсолютных и относительных показателей, характеризующих финансовое состояние Банка.

Размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2010г. составил 1 655,7 млн. руб., в том числе уставный капитал 555,5 млн. руб. В феврале 2009г. завершено размещение и зарегистрирован отчет выпуска дополнительных именных акций Банка в количестве 55 500 штук, что привело к увеличению уставного капитала Банка на 55,5 млн. руб.

По сравнению с предыдущим годом в составе источников основного капитала помимо роста уставного капитала увеличилась доля нераспределенной прибыли и фондов.

Диаграмма «Структура капитала»

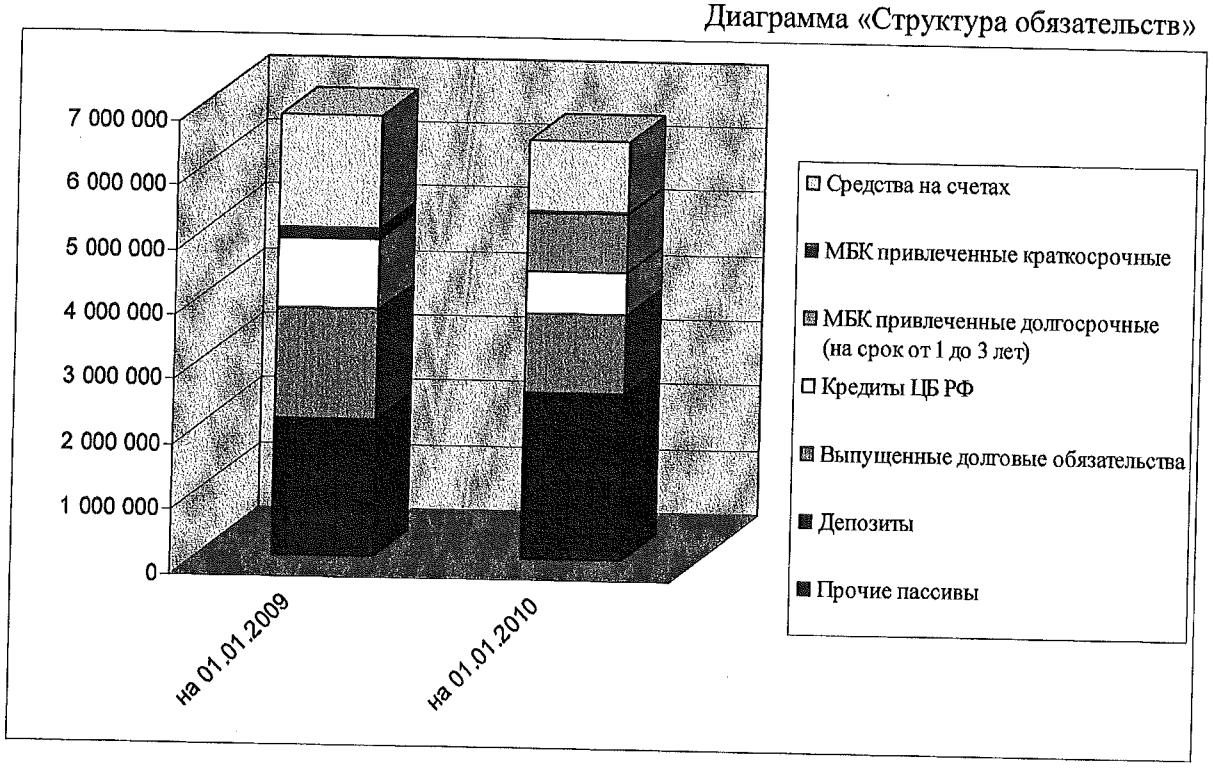


Значение показателя достаточности собственных средств (норматив Н1) составило на 01.01.10г. 23,1% при минимальном установленном Банком России значении норматива 10%.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2010г. составляют 6 478 млн. руб. рублей и сформированы на 37,7% депозитами юридических и физических лиц (в т.ч. долгосрочный субординированный займ), на 18,6% выпущенными долговыми обязательствами, на 17,1% средствами клиентов на счетах, на 14% привлеченным долгосрочным межбанковским кредитом, на 10% средствами, привлеченными у Банка России под залог требований по кредитным договорам.

Основные изменения в структуре обязательств за прошедший год вызваны общими макроэкономический изменениями в российской экономике и финансово-кредитной системе. Обязательства Банка, оформленные выпуском долговых бумаг, сократились на 28,5%, при этом суммарный размер срочных вкладов вырос на 21,6%. Возвращение активности на рынке долгосрочных заимствований позволило Банку привлечь двухлетний межбанковский кредит у ОАО «Россельхозбанк» в размере 30 млн. долларов США под залог недвижимого имущества (офисное здание), принадлежащее 100% дочерней компании Банка. Стабилизация уровня ликвидности банковской системы позволила сократить объем заимствований у Центрального Банка РФ на 40%.

Диаграмма «Структура обязательств»



Банк выполняет все обязательствами перед вкладчиками и кредиторами, не допускает задержки платежей, что свидетельствует о репутации Банка как надежного партнера.

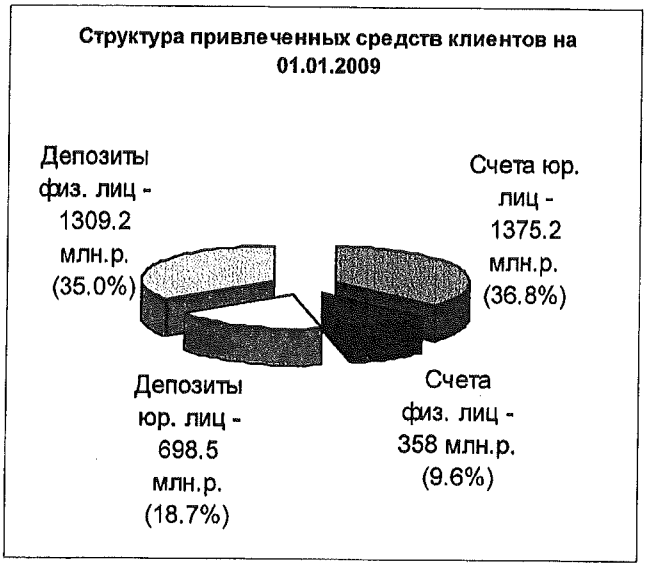
Среднегодовые остатки по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2010 год составили 712 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2010 года в Банке открыто 2 779 счетов 1 730 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

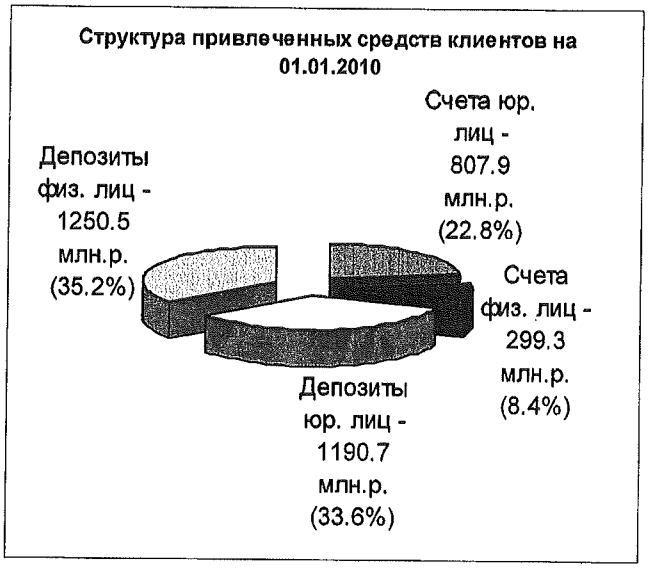
В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2009 году: Открытое акционерное общество "Вертолетная сервисная компания", Общество с ограниченной ответственностью "ДП "АЭРО-КАМОВ", Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Сельская жизнь", Открытое акционерное общество "Уральский завод гражданской авиации", Закрытое акционерное общество "НеоКорм", Открытое акционерное общество "Дулевский красочный завод", Общество с ограниченной ответственностью "Бугурусланский комбинат хлебопродуктов" и другие.

Совокупный остаток средств, привлеченных от физических лиц (в т.ч. на текущих счетах, в депозитах и на брокерских счетах), по состоянию на 01.01.2010 г. составил 1 550 млн. руб., что составляет 44% от совокупных средств, привлеченных по указанным операциям от физических и юридических лиц.

ОАО «НК Банк» в отчетном году продолжил развивать программу по эмиссии пластиковых карт. Количество выпущенных карт составило на 01.01.2010г. 3659 штук.

Диаграммы «Структура привлеченных средств клиентов»





На протяжении отчётного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. По состоянию на 01.01.2010 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 74,7%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 116,8 %.

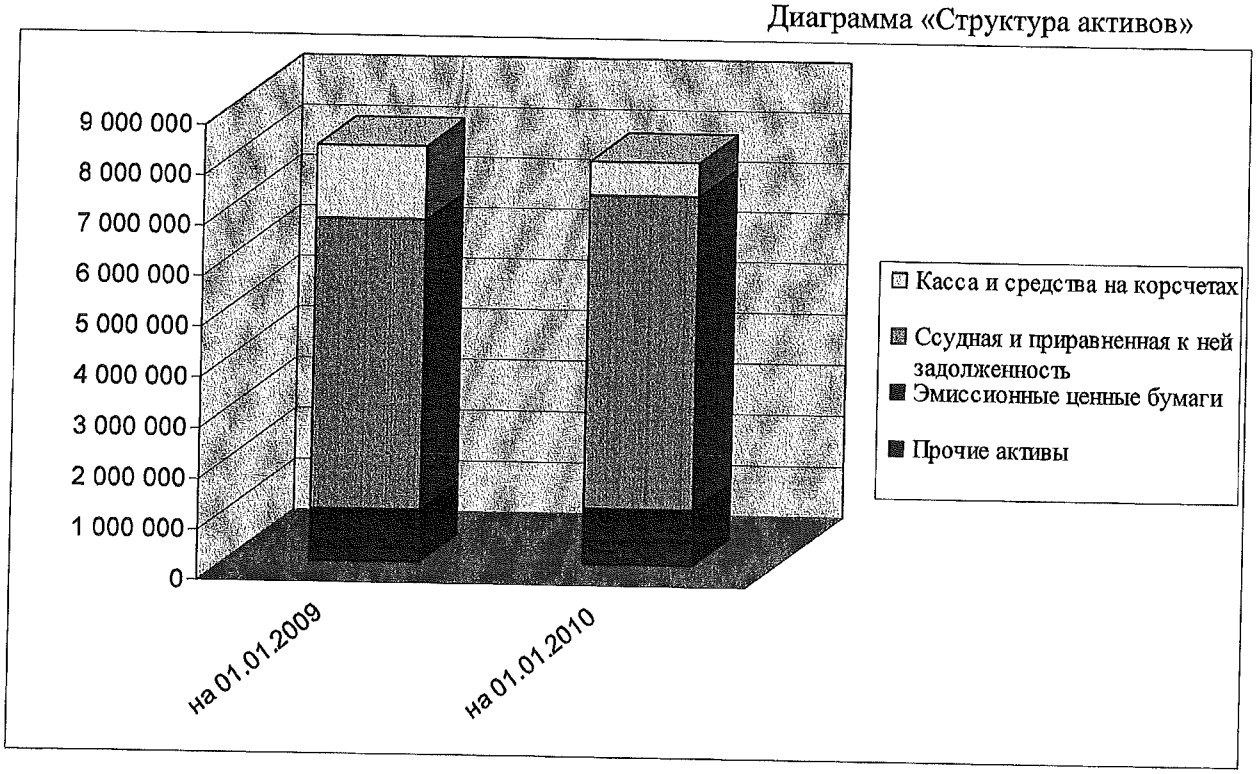
Активы Банка по состоянию на 01.01.2010г. составляют 7 976 млн. руб. и сформированы на 77% ссудной задолженностью (в структуре ссудной задолженности 99% составляют кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам), на 9% денежными средствами в кассе, в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, на 8% эмиссионными ценными бумагами (в т.ч. государственными).

Размер средств в кассе, в ЦБ РФ и на корсчетах составил на отчетную дату 709 млн. руб.

Стабилизация состояния денежных и фондовых рынков послужила основанием для возобновления работы на межбанковском и вексельном рынках. Но состоянию на 01.01.2010г. Банк имел незначительные вложения в векселя кредитных организаций (0,6% от активов). На рынке эмиссионных ценных бумаг Банк продолжал проводить осторожную политику, преимущественно осуществляя вложения в облигации эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Основновную долю требований по состоянию на 01.01.2010г. составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Чистая задолженность по кредитам (за вычетом резервов) на начало 2010 года составила 6 107,5 млн. руб., увеличившись за год на 7,3%.

Диаграмма «Структура активов»

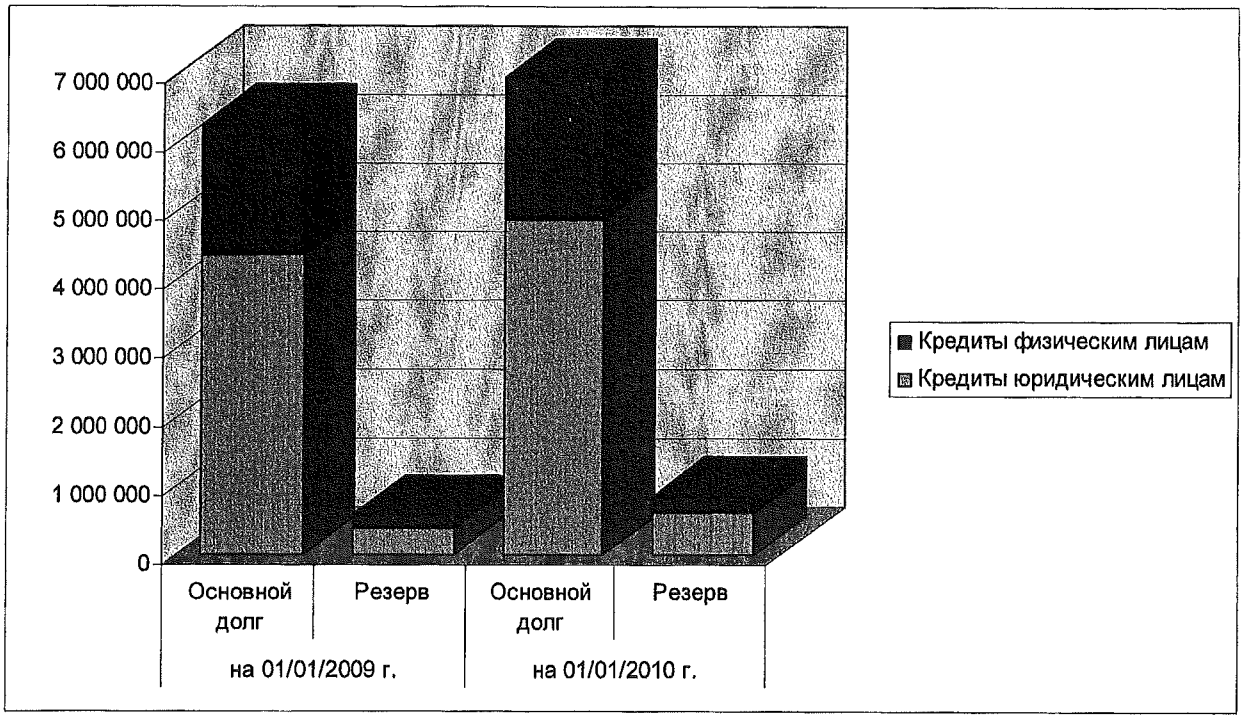


Кредитование юридических и физических лиц – преобладающий вид деятельности Банка, дающий ощутимый финансовый результат, с одной стороны, и имеющий реальные инструменты минимизации рисков, с другой стороны. Не смотря на увеличение кредитных рисков вцелом по банковской системе РФ, Банк увеличил размер выданных кредитов за истекций год. При этом качество кредитного портфеля по-прежнему осталось на высоком уровне (удельный вес кредитов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества, составляет 93% от суммарного объема портфеля). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет менее 3%, что также говорит о высоком качестве управления кредитными рисками.

Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2010 г. создан в размере 865 млн. руб., что составляет 12,4% от кредитного портфеля. На предыдущую отчетную дату резерв составлял 589 млн. руб. или 9,4% от кредитов юридическим и физическим лицам. Мотивацией на создание дополнительных резервов послужил консервативный подход Банка к анализу кредитных рисков, с учетом посткризисного периода, характеризующегося спадом производства, снижением спроса, стагнацией рынка кредитных услуг.

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю банка на 01.01.2010г. составляет 10 288 млн. руб., что на 148% покрывает суммарную задолженность, существенно уменьшая кредитные риски.

Диаграмма «Структура кредитного портфеля»



ОАО «НК Банк» окончил отчетный 2009 год с положительным **финансовым результатом.** Анализ финансового результата деятельности приведен на основании публикуемой отчетности, составленной с учетом событий после отчетной даты (СПОД) и отражением доходов и расходов Банка по методу начислений.

Финансовый результат деятельности Банка за 2009 год составил 137 154 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 61 674 тыс.руб., чистая прибыль – 75 480 тыс.руб.

Чистая прибыль за 2009 год ниже аналогичного показателя прошлого года. Снижение прибыли обусловлено, во-первых, существенным влиянием на финансовый результат предыдущего (2008г.) крупной сделки по реализации принадлежащего Банку пакета акций ОАО «Белвнешэкономбанк», во-вторых, значительным досозданием резервов на возможные потери по ссудам в размере 276 млн. руб.

В 2009 году Банком получено доходов в сумме 1 367 922 тыс. руб. Основными статьями доходов являлись проценты, полученные от предоставленных кредитов (72,5%), доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы от ценных бумаг с фиксированным доходом (14,7%), комиссионные доходы (5,1%), чистые доходы от операций с иностранной валютой, кроме переоценки (4,3%).

В отчетном году осуществлено расходов на сумму 1 230 768 тыс. руб. Основными статьями расходов являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам (45,9%), операционные расходы (27,9%), расходы на создание резервов на возможные потери (23,6%).

С момента создания Банка и до настоящего времени основным направлением деятельности Банка является обслуживание корпоративного сектора, в основном малых и средних предприятий, а также физических лиц, в том числе VIP - клиентов. Конкурентными преимуществами работы Банка являются индивидуальный подход к клиенту, наличие опыта и технологий в работе с VIP – клиентами. Преобладающим направлением размещения средств является кредитование клиентов, имеющих положительную кредитную историю и опыт долгосрочного сотрудничества с Банком, что существенно снижает кредитные и репутационные риски.

В 2009 году Банк проводил политику, направленную на развитие основной деятельности, повышение качества предоставляемых услуг, расширение практики кредитования, совершенствование системы корпоративного управления и системы контроля за банковскими рисками.

Для усиления конкурентных преимуществ Банка по решению Совета Директоров в 2007 году был проведен стратегический аудит и разработаны концепция деятельности и бизнес-план консалтинговой компанией Roland Berger Strategy Consultant GmbH, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В 2010 году ОАО «НК Банк» продолжит претворять в жизнь политику, направленную на рост капитализации, поиск новых источников финансирования, увеличение прибыли, совершенствование деятельности Банка в области обслуживания клиентов, развитие системы корпоративного управления и управления рисками.

Стратегия развития банка до 2011 года была разработана совместно с компанией Roland Berger Strategy Consultant GmbH и утверждена акционерами Банка. Концепция развития деятельности состоит в двух направлениях. Во-первых, развитие услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса, усиление позиций в корпоративном бизнесе на основе существующих и вновь привлекаемых клиентов. Во-вторых, оказание высокопрофессионального обслуживания состоятельным частным клиентам (Private Banking). Для успешного развития направления Private Banking Банк, помимо традиционных банковских услуг, осваивает и вводит по мере возникновения потребностей клиентов новые виды продуктов: доверительное управление активами, финансовый инжиниринг, управление трастами, страховое планирование, альтернативные инвестиции и пр.

Задачами на 2010 год являются:

1) увеличение собственных средств, в том числе за счет генерируемой Банком прибыли;
2) расширение пассивной базы путем привлечения на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов, а также за счет увеличения предложения частным лицам по новым видам вкладов;
3) освоение новых источников фондирования (участие в Программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемой совместно с РосБР)
4) совершенствование системы корпоративного управления и системы управления рисками;
5) развитие деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией;
6) адаптация программного обеспечения к осуществлению операций.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Решение о выплате дивидендов за 2009 год не принималось.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Банковский бизнес по своей сути связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков.

Кредитный риск (риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения должниками финансовых обязательств в соответствии с условиями договора) оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2010 года ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 77% активов. Основное направления деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Кредитный риск также возникает у Банка при выдаче гарантий. Во второй половине 2009 года в связи с появлением в отечественной экономике и, в частности, финансовой системе предпосылок к преодолению кризисных явлений ОАО «НК Банк» возобновил межбанковское кредитование и операции по купле-продаже векселей сторонних эмитентов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает значительного влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления рисками, связанными с предоставлением кредитов и выдачей гарантий в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением банка по согласованию с Советом директоров.

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

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установления лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Для более полного и объективного анализа существующих и возможных кредитных рисков ОАО «НК Банк» помимо общедоступных источников информации использует информационную базу данных «СКРИН», а также при необходимости получает от консалтинговой компании ООО «Амелин и Партнеры» расширенный финансово-экономический анализ деятельности отдельных кредитных организаций. В 2008 году осуществлялась доработка существующих методик оценки кредитоспособности контрагентов в связи с изменением экономической ситуации, разработкой детализированной структуры распределения заемщиков по отраслям экономики и появлением новых нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы управления кредитным риском в кредитных организациях.

Требования к нерезидентам, кроме стандартного кредитного риска, несут в себе **страновой риск**. Этот риск связан с возможными убытками 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). По состоянию на 01.01.2010 года требования ОАО «НК Банк» к нерезидентам РФ составили 9% от активов. Самая значительная часть активов, подверженных страновому риску, – это выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам кредиты (70% суммарных требований к нерезидентам). К активам, подверженных страновому риску также относятся остатки по корреспондентским счетам НОСТРО в банках–нерезидентах стран из числа группы развитых (27% суммарных требований к нерезидентам) и вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (3% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют расчеты по хозяйственным операциям.

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

Размер портфеля ценных бумаг, подверженного процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2010 года 8% активов. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2010 г. составила 7,4% от капитала Банка, в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 1,2% от капитала. Открытые валютные позиции по долларам США и Евро являются короткими.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк» являются:

- избежание риска (отказ от операций);
- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- 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.

Оценку и прогноз рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка в режиме on-line производят аналитики Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков, данных информационно-торгового терминала информационного агентства «Thomson Reuters» и удаленного терминала ЗАО «ММВБ».

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

- расчет показателя стоимости под риском VaR (value at risk- возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска Банк разделяет портфель фондовых ценностей на портфель долговых ценных бумаг и портфель долевых ценных бумаг. Оценка показателя VaR

соответствующих банковских портфелей долговых ценных бумаг и долевых ценных бумаг проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода с использованием динамической модели «Portfolio Cross Asset Value-At-Risk» информационного агентства «Thomson Reuters».

- оценка фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

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

Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки (например, отказ от операций с производными финансовыми инструментами).

В отчетном периоде основным источником процентного риска для банка являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:

- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование курсов;
- хеджирование;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупных балансовых позиций в отдельных иностранных валютах или отдельном драгоценном металле, и во-вторых для суммарных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) Банка изменений обменных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В ОАО «НК Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в ОАО «НК Банк» на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В течение 2009 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности

проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций.

- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в ОАО «НК Банк» формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

Следует отметить, что в целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках,
- поддерживается портфель государственных ценных бумаг РФ и портфель ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России,
- в Банк России переданы права требования по кредитам юридическим лицам с целью возможного рефинансирования.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам возврата/погашения и суммам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное снятие срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на счетах до востребования корпоративных и частных клиентов и т.д.);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал и т.д.);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения ОАО «НК Банк» ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на ОАО «НК Банк» банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке и т.д.).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

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

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

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

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также рекомендованных документами Банка России. В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам.

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

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы

В целях минимизации правового риска в ОАО «НК Банк» стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используются информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения. Для оценки правового риска в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. При этом для ОАО «НК Банк» уровень данного риска оценивается как ниже среднего, в силу того что, во-первых, ОАО «НК Банк» является участником системы страхования вкладов, во-вторых, входит в число финансовых организаций с устойчивым финансовым состоянием и имеет устойчивые деловые связи с крупнейшими иностранными банками и финансовыми организациями.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами и акционерами, контроль за достоверностью отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных в том числе за продвижение рекламной продукции и поддержание сайта в сети Internet.

Также как и для правового риска, для оценки риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков, контроль за изменением которых ведется на постоянной основе. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты).

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников ОАО «НК Банк» независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции.

Стратегический риск определяется как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Опытный и компетентный менеджмент Банка, детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ

В отчетном году ОАО «НК Банк» не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, и иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «НК Банк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень совершенных ОАО «НК Банк» в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	*Вид сделки*	*Заинтересованное лицо*	*Существенные условия сделки*	*Орган управления ОАО «НК Банк», принявший решение об одобрении сделки*
1.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 1.150.000,00 рублей; Срок - по «22» апреля 2009 года; Процентная ставка - 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
2.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 6.500.000,00 рублей; Срок – по 28.04.2009 года; Процентная ставка - 21% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
3.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 20 000,00 долларов США; Срок – по 27.02.2009 года Процентная ставка - 18% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
4.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 27 000,00 Евро; Срок – по 13.03.2009 года Процентная ставка - 15% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
5.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 2.500.000,00 долларов США; Срок - по 17.06.2009 года; Процентная ставка – 16 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
6.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 30.000,00 долларов США; Срок - по 18.05.2009 года; Процентная ставка – 15 % годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
7.	Залог	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку акционером, Членом Совета директоров ОАО «НК Банк» векселей ОАО «НК Банк» в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 7.700.000,00 долларов США сроком по 11 марта 2011 г. с уплатой процентов по ставке 13 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
8.	Предоставление кредита	Член Правления ОАО «НК Банк»	Сумма – 1 800 000,00 рублей; Срок - по 16.03.2010 года; Процентная ставка – 15 % годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
9.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 7 500 000,00 рублей; Срок - по 24.04.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
10.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк», член Правления.	Сумма – 450 000,00 рублей; Срок - по 29.06.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»

11.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк», член Правления.	Сумма – 1 000 000,00 рублей; Срок - по 01.04.2010 года; Процентная ставка – 19% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
12.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 3 400 000,00 рублей; Срок - по 06.07.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
13.	Увеличение лимита кредитования	Член Правления ОАО «НК Банк»	Увеличение лимита кредитования юридического лица до 200 280 000,00 рублей без изменения срока кредитования и процентной ставки.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
14.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 11 300 000,00 рублей; Срок - по 11.05.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
15.	Продление срока возврата кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продление до 22.05.2009г. срока возврата кредита в размере 7 500 000,00 рублей РФ с уплатой процентов по ставке 21% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
16.	Продление срока возврата кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продление до 22.05.2009г. срока возврата кредита в размере 11 300 000,00 рублей РФ с уплатой процентов по ставке 21% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
17.	Предоставление кредита	Член Правления ОАО «НК Банк»	Сумма – 2 000 000,00 рублей; Срок - по 13.05.2011 года; Процентная ставка – 15% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
18.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 140 000,00 долларов США; Срок - по 28.07.2009 года; Процентная ставка – 16% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
19.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 4 000 000,00 рублей; Срок - по 24.07.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
20.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 2 800 000,00 рублей; Срок - по 03.08.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
21.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, Члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 2 800.000,00 рублей сроком по 03 августа 2009г. с уплатой процентов по ставке 21% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
22.	Продление срока возврата кредита, изменение порядка уплаты процентов	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк», член Правления.	Продление по 01.07.2010г. срока возврата кредита в размере 6 000 000,00 рублей РФ с уплатой процентов по ставке 18% годовых, а также изменение порядка уплаты процентов: 18% годовых за период с даты, следующей за датой выдачи кредита по 10.07.2009 года, 19% годовых за период с 11.07.2009 года по дату полного возврата кредита.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

23.	Предоставление кредита	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 140 000,00 рублей; Срок - по 30.12.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
24.	Предоставление кредита	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 210 000,00 рублей; Срок - по 30.12.2009 года; Процентная ставка – 21% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
25.	Продление срока возврата кредита, изменение порядка уплаты процентов	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Продление по 12.08.2010г. срока возврата кредита в размере 4 164 628,00 рублей РФ с уплатой процентов по ставке 18,5% годовых, а также изменение порядка уплаты процентов: 18,5% годовых за период с даты, следующей за датой выдачи кредита по 29.07.2009 года, 19% годовых за период с 30.07.2009 года по дату полного возврата кредита.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
26.	Поручительство	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство Члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по: 1. Кредитному договору на сумму 14 100 000,00 рублей сроком по 29 декабря 2009г. с уплатой процентов по ставке 15% годовых за период с даты, следующей за датой выдачи по 13 августа 2008 года, 18,5% годовых за период с 14 августа 2008 года по дату полного возврата кредита. 2. Кредитному договору на сумму 6 000 000,00 рублей сроком по 01.07.2010 года включительно с уплатой процентов по ставке 18% годовых за период с даты, следующей за датой выдачи по 10 июля 2009 года, 19% годовых за период с 11 июля 2009 года по дату полного возврата кредита. 3. Кредитному договору на сумму 4 164 628,00 рублей сроком по 12 августа 2010 года включительно с уплатой процентов по ставке 18,5% годовых за период с даты, следующей за датой выдачи по 12 августа 2009 года, 19% годовых за период с 13 августа 2009 года по дату полного возврата кредита. 4. Кредитному договору на сумму 1 000 000,00 рублей сроком по 01 апреля 2010 года включительно с уплатой процентов по ставке 19% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
27.	Предоставление кредита	Член Правления, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 3 450 000,00 рублей; Срок - по 13.08.2010 года; Процентная ставка – 18% годовых	Совет директоров ОАО «НК Банк»
28.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 18.205 000,00 рублей; Срок – 01.07.2010; Процентная ставка – 18 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

29.	Поручительство	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, Члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 18 205 000,00 рублей сроком по 01.07.2010 года с уплатой процентов по ставке 18 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
30.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Правления ОАО «НК Банк»	Лимит овердрафта – 500.000,00 рублей; Срок – на срок, равный сроку действия банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 24 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
31.	Предоставление кредита	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 300.000,00 долларов США; Срок – по 22.10.2010 года; Процентная ставка – 16 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
32.	Залог	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку акционером, Членом Совета директоров ОАО «НК Банк» векселей ОАО «НК Банк» в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 7.700.000,00 долларов США сроком по 11 марта 2011 г. с уплатой процентов по ставке 13% годовых с определением залоговой стоимости векселей в общей сумме 7 405 500,00 долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
33.	Поручительство	Акционер, Член Правления, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство акционера, Члена Правления, Члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 300 000,00 рублей сроком по 17.12.2012 года с уплатой процентов по ставке 15 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
34.	Предоставление кредита	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Сумма – 400.000,00 долларов США; Срок – 29 января 2010 года; Процентная ставка – 16,75 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
35.	Выпуск векселей ОАО «НК Банк»	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск трех простых векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 3.341.917,80 долларов США со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее 01 мая 2010г.»	Совет директоров ОАО «НК Банк»
36.	Выпуск векселей ОАО «НК Банк»	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск четырех простых векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 5.705.671,22 долларов США со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее 01 мая 2011г.»	Совет директоров ОАО «НК Банк»
37.	Выпуск векселей ОАО «НК Банк»	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск семнадцати простых векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 2.810.013,84 долларов США со сроком погашения 01 мая 2010 года.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
38.	Выпуск векселей ОАО «НК Банк»	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск семнадцати простых векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 5.351.561,67 долларов США со сроком погашения 01 мая 2011 года.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
39.	Покупка акций	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Покупка акций привилегированных ОАО "ТГК-11 Холдинг" № 2-01-55392-Е на общую сумму 3 250,80 рублей.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

40.	Залог	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом векселей ОАО «НК Банк» в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств кредитному договору на сумму 1.850.000,00 долларов США сроком по «28» апреля 2011 года включительно, с уплатой 11% с определением залоговой стоимости векселей в общей сумме 2.003.068,48 долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
41.	Залог	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом векселей ОАО «НК Банк» в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств кредитному договору на сумму 1.800.000,00 долларов США сроком по «06» мая 2011 года включительно, с ежеквартальной уплатой 11,0% годовых с определением залоговой стоимости векселей в общей сумме 2.003.068,48 долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
42.	Выпуск векселей ОАО «НК Банк»	Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск восьми простых векселей ОАО «НК Банк» на общую вексельную сумму 4.479.561,68 долларов США со сроком погашения 08 июня 2011 года.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
43.	Выкуп простого векселя	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Досрочный выкуп семи простых векселей ОАО «НК Банк» по общей цене 8.280.137,01 долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
44.	Выкуп простого векселя	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Досрочный выкуп простого векселя ОАО «НК Банк» по цене 200.712,33 долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
45.	Выкуп простого векселя	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Досрочный выкуп простого векселя ОАО «НК Банк» по цене 23.407.000,00 рубля.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
46.	Выкуп простого векселя	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Досрочный выкуп четырех простых векселей ОАО «НК Банк» по общей цене 45.500.000,00 рублей.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

I. Действующий состав Совета директоров, избранный на годовом общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», состоявшемся 25 мая 2009 года:

Председатель Совета директоров:

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров:

- Аршинов Андрей Михайлович
- Аршинов Сергей Михайлович
- Настин Сергей Юрьевич
- Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. **Григорьев Виктор Евгеньевич,** 1959 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 53,9964 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 53,9964%.

Изменения в течение отчетного периода:

Дата проведения операции в реестре акционеров	Доля участия в уставном капитале до совершения сделки, в процентах	Доля участия в уставном капитале после совершения сделки, в процентах	Сведения о сделке
19.01.2009г.	40 %	44.9955 %	Дата совершения сделки – 15.01.2009 г. Покупка у ОАО «НК Банк» 49950 обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», размещаемых банком в ходе открытой подписки в соответствии с Решением о дополнительном выпуске ценных бумаг (обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк») и Проспектом ценных бумаг (обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк»), утвержденными Решением Совета директоров ОАО «НК Банк» 28 декабря 2007 года и зарегистрированными Московским ГТУ Банка России 14 февраля 2008 года, что составляет 8,9918 % от уставного капитала ОАО «НК Банк», который в результате эмиссии составил **555,500,000.00** рублей.
01.04.2009г.	44.9955 %	53.9964 %	Дата совершения сделки – 12.09.2008г. Покупка у Недорослева С.Г. 50 000 обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 10 % от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **500,000,000.00** рублей.

2. **Аршинов Андрей Михайлович,** 1961 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее
- Наименование учебного заведения: 2-ой Московский ордена Ленина государственный медицинский институт им. Н.И.Пирогова
Год окончания: 1986
Специальность: Биофизика

- Наименование учебного заведения: Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии
Год окончания: 1997
Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 22,7701 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 22,7701 %

Изменения в течение отчетного периода:

Дата проведения операции в реестре акционеров	*Доля участия в уставном капитале до совершения сделки, в процентах*	*Доля участия в уставном капитале после совершения сделки, в процентах*	*Сведения о сделке*
15.07.2009г.	13.7692%	22.7701%	Дата совершения сделки – 10.07.2009г. Покупка у ООО «СтройСектор» 50.000 обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 9,0009 % от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **555,500,000.00** рублей.

3. **Аршинов Сергей Михайлович,** 1957 года рождения.

Сведения об образовании: Высшее
- Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им.М.В.Ломоносова
Год окончания: 1979
Специальность: Прикладная математика
- Наименование учебного заведения: Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии
Год окончания: 1997
Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. **Настин Сергей Юрьевич,** 1962 года рождения.
Сведения об образовании**:** Высшее.
- Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт.
Год окончания: 1985.
Специальность: инженер-теплофизик.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. **Смирнов Владимир Алексеевич,** 1957 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

II. В отчетном году имело место переизбрание состава Совета директоров ОАО «НК Банк» на очередном годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 мая 2009 года.

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк» в период с 01.01.2009г. до 25.05.2009г.:

Председатель Совета директоров

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров

- Аршинов Андрей Михайлович
- Аршинов Сергей Михайлович
- Гусев Анатолий Игоревич
- Епишин Константин Леонидович
- Баринберг Валерий Станиславович
- Недорослев Сергей Георгиевич
- Смирнов Сергей Николаевич
- Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров ОАО «НК Банк», полномочия которых прекращены после годового общего собрания акционеров ОАО «НК Банк», состоявшегося 25 мая 2009 года:

- Баринберг Валерий Станиславович, 1971 года рождения,
- Гусев Анатолий Игоревич, 1956 года рождения,
- Епишин Константин Леонидович, 1956 года рождения,
- Недорослев Сергей Георгиевич, 1963 года рождения,
- Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения.

СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

I. Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Председатель Правления.

Смирнов Сергей Николаевич
1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
- Наименование учебного заведения: Московский областной институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
- Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.
Год окончания: 1997.
Специальность: Финансы и Кредит.
- Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 2001.
Специальность: Юриспруденция.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

II. Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Правление.

В настоящем разделе приводятся данные о составе Правления по состоянию на 31.12.2009г.

1. **Аршинов Андрей Михайлович** – заместитель Председателя Правления, член Правления.
1961 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 22,7701 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2009 г.): 22,7701%

Изменения в течение отчетного периода:

Дата проведения операции в реестре акционеров	*Доля участия в уставном капитале до совершения сделки, в процентах*	*Доля участия в уставном капитале после совершения сделки, в процентах*	*Сведения о сделке*
15.07.2009г.	13.7692%	22.7701%	Дата совершения сделки – 10.07.2009г. Покупка у ООО «СтройСектор» 50.000 обыкновенных именных акций ОАО «НК Банк», что составляет 9,0009 % от уставного капитала ОАО «НК Банк», который на дату совершения сделки составлял **555,500,000.00** рублей.

2. **Батраев Владислав Сергеевич** - Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1972 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. **Гусарова Наталия Викторовна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк»,
член Правления ОАО «НК Банк».
1963 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. **Демченко Владимир Георгиевич** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1951 года рождения
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. **Дремова Ольга Викторовна** – Заместитель Председателя Правления по правовым и юридическим вопросам, член Правления ОАО «НК Банк».
1968 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. **Лялюшко Юлия Анатольевна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1971 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. **Меркулова Елена Михайловна** - Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1965 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

8. **Солганик Жанна Юрьевна** - Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», член Правления ОАО «НК Банк».
1975 года рождения.
Сведения об образовании - высшее.

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

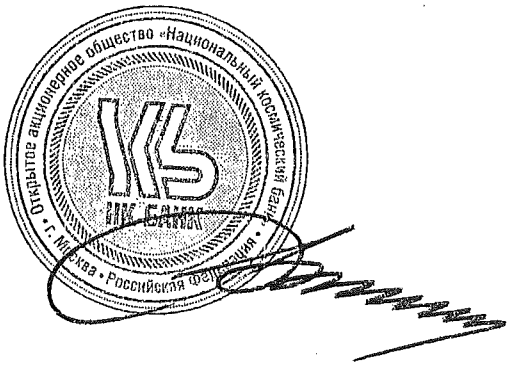
СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Выплаты Членам Совета директоров кредитной организации – эмитента в 2009 году составили 891 тыс.руб.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2009 году в соответствии с заключенными соглашениями составил 62 301 тыс.руб.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

В своей деятельности ОАО «НК Банк» придерживается Положений Кодекса (свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001г. и рекомендованного к применению акционерными обществами, созданным на территории Российской Федерации, Распоряжением ФКЦБ РФ от 4 апреля 2002г. N 421/р.


Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
г. Москва • Российская Федерация •
НК Банк