Утвержден
Годовым общим собранием акционеров
Протокол № 3 от «13» июня 2012 г.
Председатель Совета директоров

_____ *(В.Е. Григорьев)*

Годовой отчет
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»
за 2011 год

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

Главный бухгалтер _____ Е.М. Меркулова

Дата «11» мая 2012 г. М.П.

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

ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

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

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

По состоянию на 01.01.2012г. ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом агентством Интерфакс, 209 место по размеру капитала, 229 место по размеру активов, 157 место по размеру полученной прибыли по итогам 2011г.

Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service ОАО «НК Банк» присвоены следущие глобальные рейтинги 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 ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru. Агентство Moody's подтвердило рейтинг Банка за 2010 год 24.01.2011г.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА,

Начавшийся в 2010 году, процесс восстановления мировой экономики после острой фазы глобального экономического кризиса 2008 - 2009 годов, продолжился и в первой половине 2011 года. Данный период характеризовался низкими процентными ставками, ростом цен на энергоресурсы, ростом ведущих мировых фондовых индексов. Следует также отметить, что в первой половине 2011 года финансовые власти большинства государств активно применяли методы монетарного стимулирования экономики (например, программа «количественного смягчения», которую реализовывала Федеральная резервная система США).

Такие благоприятные внешние факторы нашли свое отражение в положительной динамике основных макроэкономических показателей экономики России, в росте российских биржевых индексов и укреплении рубля по отношению к ведущим мировым валютам. В сложившихся условиях и на фоне усиления инфляционного давления в первой половине 2011 года Банк России дважды повышал ставку рефинансирования и процентные ставки по другим своим операциям.

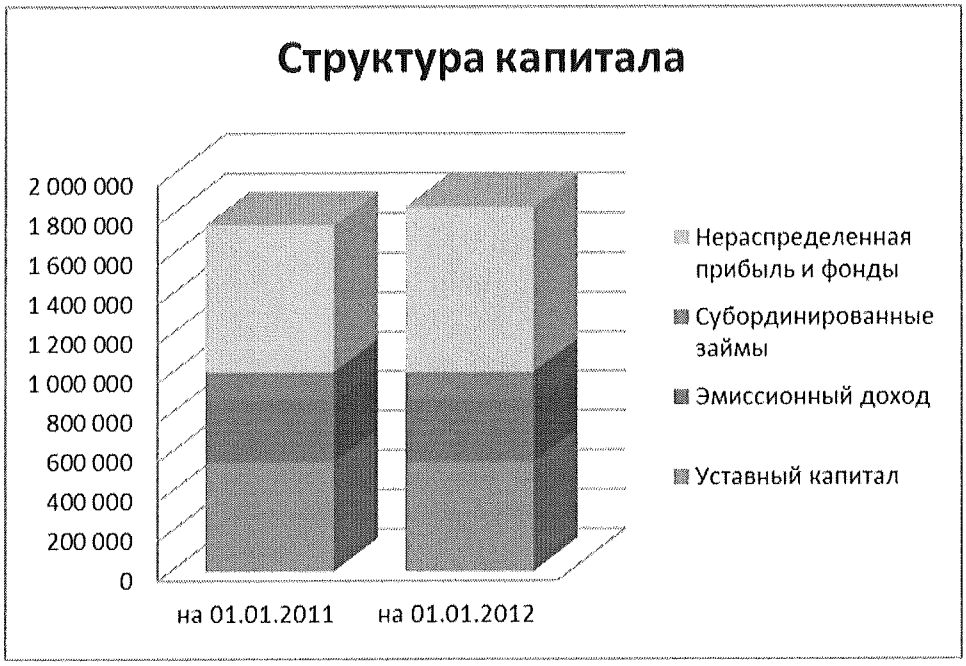
Однако во второй половине 2011 года в условиях неопределенности в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики возник ряд негативных тенденций: снижение темпов экономического роста США и Китая, ведущих экономик Еврозоны, возникновение системного кризиса суверенных долгов Европейского Союза, проблема государственного долга США, которые, в свою очередь, привели к снижению суверенных кредитных рейтингов США и некоторых европейских государств. Таким образом, экономическая ситуация в большинстве развитых и развивающихся стран во второй половине 2011 года определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением национальных валют по отношению к доллару США и существенным снижением фондовых индексов.

Нестабильность ситуации в мировой экономике во второй половине 2011 года не могла не сказаться на экономической ситуации в России. Повышение уровня финансовых рисков и возросшая волатильность мировых цен на сырьевые ресурсы, в том числе на нефть, привели к ослаблению российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам, снижению российских биржевых индексов, усилению оттока капитала и ухудшению ситуации с банковской ликвидностью (уровень ставок межбанковского кредитования в конце 2011 года вырос почти в два раза по сравнению уровнем ставок в начале 2011 года). В декабре 2011 года для нормализации ситуации с ликвидностью Банк России снизил ставку рефинансирования на 0,25% и процентные ставки по другим своим операциям.

Тем не менее, в сложившихся экономических условиях Банк закончил 2011 год с положительным финансовым результатом. Ниже рассматривается динамика основных финансовых показателей Банка в отчетном периоде (анализ основных финансовых показателей проводился на основании данных публикуемой отчетности).

Размер собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2012г. составил 1 844 млн. руб., в том числе уставный капитал 555,5 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом в составе источников основного капитала увеличилась доля нераспределенной прибыли.

Значение показателя достаточности собственных средств (норматив Н1) составило на 01.01.12г. 19,1% при минимальном установленном Банком России значении норматива 10%.



Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляют 8 549 млн. руб. рублей и сформированы на 44,6% депозитами юридических и физических лиц (в т.ч. долгосрочный субординированный займ), на 23,5% средствами клиентов на счетах, на 17,6% выпущенными долговыми обязательствами, на 12,6% привлеченными долгосрочными межбанковскими кредитами.

Основные изменения в структуре обязательств за прошедший год вызваны общими макроэкономическими изменениями в российской экономике и финансово-кредитной системе. Суммарный размер привлеченных средств вырос на 25%, в том числе остатки на текущих счетах выросли на 76,5%, привлеченные средства, оформленные выпуском долговых бумаг, выросли на 52%.

В целях реализации концепции развития в 2010 году ОАО «НК Банк» был аккредитован в качестве банка – партнера Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») (старое название Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (ОАО «РосБР»)) в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 01.01.2012г. ОАО «НК Банк» привлечено от ОАО «МСП Банк» долгосрочных кредитов на общую сумму 1 080 млн. руб. в целях размещения субъектам малого и среднего предпринимательства на условиях участия в программе.

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 2011 год остались на том же уровне и составили 933 212 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2012 года в Банке открыто 2844 счетов 1730 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.



В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2011 году: Открытое акционерное общество "Вертолеты России", Открытое акционерное общество "Корпорация "Фазотрон - Научно-исследовательский институт радиостроения", Открытое акционерное общество "Уральский приборостроительный завод", Общество с ограниченной ответственностью "Смольнинская перспектива", Общество с ограниченной ответственностью "Транс-Сервис", Общество с ограниченной ответственностью "АгроИмпульс", Открытое акционерное общество "Кумертауское авиационное производственное предприятие", Открытое акционерное общество " Арсеньевская авиационная компания "Прогресс" им. Н.И. Сазыкина", Закрытое акционерное общество "НПО Высокоточные системы и технологии", Открытое акционерное общество "Ульяновское конструкторское бюро приборостроения", Общество с ограниченной ответственностью "ВЭКС-М", Общество с ограниченной ответственностью "Современные трубопроводные системы", Фонд развития медицинских технологий и другие.

Совокупный остаток средств, привлеченных от физических лиц (в т.ч. на текущих счетах, в депозитах и на брокерских счетах), по состоянию на 01.01.2012 г. составил 3 278 млн. руб., что составляет 56,3% 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 01.01.2012г. 4030 штук.





Активы Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляют 10 235 млн. руб. и сформированы на 72,5% ссудной задолженностью, на 16,5% денежными средствами в кассе, в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, на 7,1% эмиссионными ценными бумагами (в т.ч. государственными).

Размер средств в кассе, в ЦБ РФ и на корсчетах составил на отчетную дату 1 691 млн. руб. На протяжении отчётного года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком РФ. По состоянию на 01.01.2012 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 84,7%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 105,2 %.

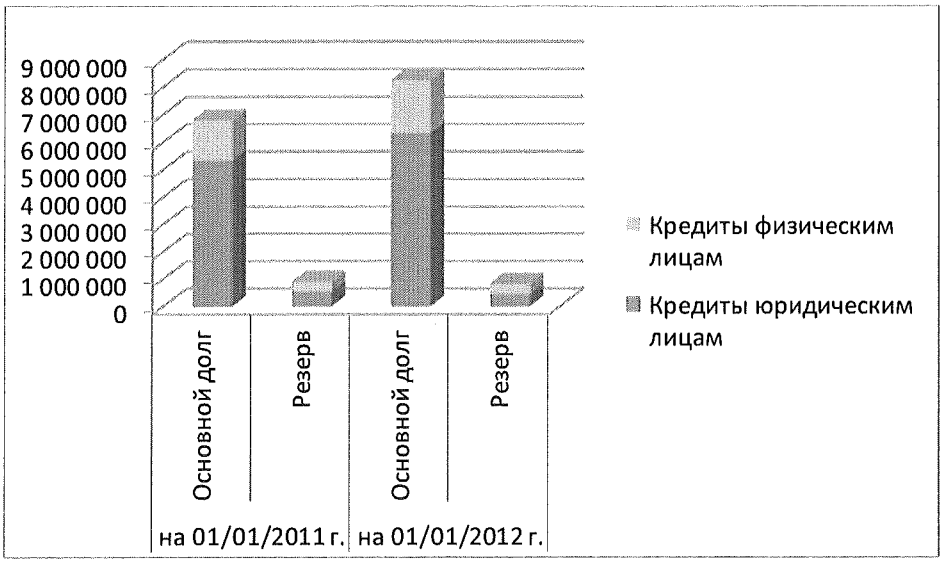
На рынке эмиссионных ценных бумаг Банк продолжал проводить осторожную политику, осуществляя вложения в облигации высоконажежных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список Банка России.

Основновную долю требований по состоянию на 01.01.2012г. составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Чистая задолженность по кредитам (за вычетом резервов) на 01.01.2012г. составила 7 415 млн. руб. (на начало 2011 года данный показатель составлял 5 901,7 млн. руб., т.е. за очетный год кредитный портфель вырос на 25,6%).



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. Основной задачей 2011 года, стоящей перед Банком, являлось сохранение приемлемого качества кредитного портфеля на фоне его возобновившегося роста, эффективная работа с просроченной задолженностью. По итогам 2011 года удельный вес кредитов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества, составляет 92,3% от суммарного объема портфеля; доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 3,1%, что говорит о высоком качестве управления кредитными рисками.

Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2012г. создан в размере 853,8 млн. руб., что составляет 10,3% от кредитного портфеля.



Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю банка на 01.01.2012г. составляет 10 476,7 млн. руб., что на 126,7% покрывает суммарную задолженность, существенно уменьшая кредитные риски.

ОАО «НК Банк» окончил отчетный 2011 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 2011 год составил 265 354 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 76 010 тыс.руб., чистая прибыль – 189 344 тыс.руб.

В 2011 году Банком получено доходов в сумме 1 751 397 тыс. руб. Основными статьями доходов являлись проценты, полученные от предоставленных кредитов (62,9%), чистые доходы от операций с иностранной валютой, кроме переоценки (15,9%), комиссионные доходы (4,8%).

В отчетном году осуществлено расходов на сумму 1 486 043 тыс. руб. Основными статьями расходов являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам (37,2%), операционные расходы (55,2%), в составе операционных расходов значительную часть составляют расходы на оплату труда (30,5% от суммарных расходов), расходы на создание резервов на возможные потери (4,9%).

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 2011 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 разработаны концепция деятельности и бизнес-план консалтинговой компанией Roland Berger Strategy Consultant GmbH, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2011 году ОАО «НК Банк» были использованы следующие энергетические ресурсы в натуральном и денежном выражении:

Бензин: 53 041 литр, 1 771 тыс. руб.

Дизельное топливо: 1877 литр, 43 тыс. руб.

Электроэнергия: 468 653 кВтч, 2 265 тыс. руб.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В 2012 году ОАО «НК Банк» планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предлагающего полный спектр услуг корпоративным и частным клиентам. Стратегия развития Банка направлена на рост капитализации, поиск новых источников финансирования, увеличение прибыли, совершенствование деятельности Банка в области обслуживания клиентов, развитие системы корпоративного управления и управления рисками.

Концепция развития деятельности Банка, утвержденная акционерами, включает два основных направления: 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).

Задачами на 2012 год являются:

1) капитализация, в том числе за счет генерируемой Банком прибыли;
2) наращивание активов;
3) оптимизация бизнес-процессов:
4) расширение пассивной базы путем привлечения на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов, а также частных лиц;
5) освоение новых источников фондирования;
6) совершенствование системы корпоративного управления и системы управления рисками;
7) развитие деятельности Банка в соответствии с принятой стратегией.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Решением годового общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» от 08 июня 2011 года (Протокол № 3 от 08 июня 2011 года) часть прибыли за 2010 год в размере 122 210 000,00 рублей была распределена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

▪ *категория (тип) размещенный акций:*	обыкновенные именные акции
▪ *государственный регистрационный номер:*	10102755B
▪ *количество размещенных акций:*	555 500 штук
▪ *общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:*	122 210 000,00 рублей
▪ *размер дивиденда в расчете на одну акцию:*	220 рублей
▪ *форма выплаты:*	денежными средствами в российских рублях
▪ *срок выплаты:*	в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;
▪ *порядок выплаты:*	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
▪ *лица, имеющие право на получение дивидендов:*	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на «18» мая 2011 года

Выплата дивидендов осуществлена 09 июня 2011 года в полном объеме.

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

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2012 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8 269 180 тыс. руб., что на 15,6% больше значения данного показателя на 01.01.2011 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк составила на 01.01.2012 года 8 268 858 тыс. руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 23,1% от кредитного портфеля. На 01.01.2012 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 853 799 тыс. руб., что на 7,2% меньше значения данного показателя на 01.01.2011 года. Снижение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде обусловлено повышением качества кредитного портфеля ОАО «НК Банк» на фоне общего улучшения состояния российской экономики и устойчивого роста ее основных макроэкономических показателей после острой фазы мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2012 года 143 196 тыс. руб.). Также в отчетном периоде ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

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

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок оценки и мониторинга заемщиков;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- 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 потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве измерителя данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае наступления кредитного дефолта по части задолженности контрагентов ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2012 года требования к нерезидентам составили 2 625 402 тыс. руб. или 23,8% активов ОАО «НК Банк». Самые значительные части активов, подверженных страновому риску, – это остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках–нерезидентах (45,7% суммарных требований к нерезидентам) и выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам кредиты (42,0% суммарных требований к нерезидентам). К активам, подверженным страновому риску, также относятся вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (6,7% суммарных требований к нерезидентам, причем, следует отметить, что данные вложения произведены в еврооблигации, эмитированные SPV-компаниями российских резидентов) и требования к нерезидентам по получению начисленных процентов по ссудной задолженности (5,5% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют расчеты по хозяйственным операциям и прочие требования к нерезидентам.

Подавляющая часть иностранных активов ОАО «НК Банк» (98,8%) представляет собой требования к нерезидентам, которые относятся к юрисдикциям стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у ОАО «НК Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Размер портфеля ценных бумаг, подверженных процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2012 года 728 509 тыс. руб. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2012 года составила 8,7% от капитала ОАО «НК Банк», в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 7,3% от капитала. Открытая валютная позиции по долларам США и евро является длинной.

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся

коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк.

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

- 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;
- применение методов технического анализа 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 прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters».

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 ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно;

- оценка уровня 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).

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 ОАО «НК 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;
- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном периоде уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне), а основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» 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.

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

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением 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 валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- 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 совокупной балансовой позиции Банка, 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) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

Риск потери ликвидности

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 управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2011 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2012 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 84,74 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 105,15 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 110,63 %.

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. Правление ОАО «НК Банк» ежеквартально устанавливает предельные значения коэффициента дефицита (отрицательного совокупного разрыва) ликвидности по всем срокам. Случаев превышения установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном периоде не выявлено.

- 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.

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается наличие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

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

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий 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);
- 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).

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

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 в Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска ОАО «НК Банк» использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. 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.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета ОАО «НК Банк», который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности ОАО «НК Банк» путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе 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 и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

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, используется 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 специализированные печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой 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, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации 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.

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» в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Стратегический риск

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ОАО «НК Банк» и не угрожающем финансовой устойчивости ОАО «НК Банк» и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также минимизация убытков от принятия некорректных стратегических решений.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров 03.10.2007г. утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ОАО «НК Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ОАО «НК Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», 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»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 3 000.000,00 (Три миллиона) рублей; Срок – по 21.07.2011 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
2.	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 3.000.000,00 (Три миллиона) рублей сроком по 21 июля 2011 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
3.	Залог	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» 3-х векселей ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 33 489 863,01 (Тридцать три миллиона четыреста восемьдесят девять тысяч восемьсот шестьдесят три рубля 01//100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей РФ сроком по 29 февраля 2012 г. включительно с уплатой 14 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
4.	Залог	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» шести векселей ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 54 692 054,80 (Пятьдесят четыре миллиона шестьсот девяносто две тысячи пятьдесят четыре рубля 80/100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей РФ сроком по 27 февраля 2012 г. включительно с уплатой 14 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

5.	Изменение предмета залога	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» трех векселей ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 22 404 383,57 (Двадцать два миллиона четыреста четыре тысячи триста восемьдесят три рубля 57/100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей РФ сроком по 27 февраля 2012 г. включительно с уплатой 14 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
6.	Изменение залоговой стоимости предмета залога	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Юридическое лицо, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» передает банку три векселя ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 33 516 986,31 (Тридцать три миллиона пятьсот шестнадцать тысяч девятьсот восемьдесят шесть рублей 31/100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей РФ сроком по 01 июля 2011 г. включительно с уплатой 15 % годовых.	
7.	Изменение залоговой стоимости предмета залога	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Юридическое лицо, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» передает банку три векселя ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 34 592 876,70 (Тридцать четыре миллиона пятьсот девяносто две тысячи восемьсот семьдесят шесть рублей 70/100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей РФ сроком по 28 июля 2011 г. включительно с уплатой 15 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
8.	Изменение залоговой стоимости предмета залога	Акционер, Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Юридическое лицо, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» передает банку три векселя ОАО «НК Банк» общей залоговой стоимостью 34 836 986,31 (Тридцать четыре миллиона восемьсот тридцать шесть тысяч девятьсот восемьдесят шесть рублей 31/100 копейки) в качестве обеспечения исполнения третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей РФ сроком по 07 сентября 2011 г. включительно с уплатой 15 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
9.	Поручительство	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			сумму 2.700.000,00 (Два миллиона семьсот тысяч) рублей сроком по 04 апреля 2012 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	
10.	Предоставление кредита	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 46 000.000,00 (Сорок шесть миллионов) рублей; Срок – по 31.01.2012 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
11.	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 46.000.000,00 (Сорок шесть миллионов) рублей сроком по 31 января 2012 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
12.	Поручительство	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 700.000,00 (Семьсот тысяч) рублей сроком по 18 апреля 2014 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
13.	Поручительство	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 600.000,00 (Шестьсот тысяч) рублей сроком по 28 февраля 2014 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
14.	Предоставление кредита	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 35.650.000,00 (Тридцать пять миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей; Срок – по 30.03.2012 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
15.	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 35.650.000,00 (Тридцать пять миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей сроком по 30 марта 2012 г. с уплатой процентов по ставке 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
16.	Предоставление кредита	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита члену Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 170.000,00 (Сто семьдесят тысяч) ЕВРО; Срок – по 28.07.2011 года; Процентная ставка - 16% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
17.	Поручительство	Заместитель Председателя	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена	Совет директоров ОАО «НК Банк»

		Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 500.000,00 (Пятьсот тысяч) рублей сроком по 19 мая 2014 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	
18.	Предоставление кредита	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк»: Сумма - 750.000,00 (Семьсот пятьдесят тысяч) рублей; Срок - по 17 июня 2013 г.; Процентная ставка – 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
19.	Поручительство	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 750.000,00 (Семьсот пятьдесят тысяч) рублей сроком по 17 июня 2013 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
20.	Предоставление кредита в форме «овердрафт»	Член Правления ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита в форме «овердрафт» Главному бухгалтеру, члену Правления ОАО «НК Банк». Лимит овердрафта – 15.000,00 (Пятнадцать тысяч) долларов США; Срок – на срок, равный сроку действия банковской карты плюс 45 дней; Процентная ставка – 18 % годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
21.	Предоставление кредита	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 440.000,00 (Четыреста сорок тысяч) долларов США; Срок – по 17.01.2012 года; Процентная ставка - 14% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
22.	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 440.000,00 (Четыреста сорок тысяч) долларов США сроком по 17 января 2012 г. с уплатой процентов по ставке 14% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
23.	Предоставление кредита	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк». Сумма – 20.510.000,00 (Двадцать миллионов пятьсот десять тысяч) рублей РФ; Срок – по 03.10.2014 года; Процентная ставка - 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
24.	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 20.510.000,00 (Двадцать миллионов пятьсот десять тысяч) рублей РФ сроком по 03 октября 2014 г. с уплатой процентов по ставке 12%	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			годовых.	
25.	Заключение договора о предоставлении кредитной линии	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Заключение договора кредитной линии согласно которому Заместителю Председателя Правления, члену Правления ОАО «НК Банк» предоставляется право на получение в период с 26 октября 2011 года по 25 октября 2013 года включительно денежных средств в рублях РФ с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке 12% годовых путем открытия кредитной линии с установленном лимитом задолженности, который не может превышать 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей РФ.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
26.	Поручительство	Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк»	Поручительство Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 600.000,00 (Шестьсот тысяч) рублей сроком по 16 ноября 2012 г. с уплатой процентов по ставке 12% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
27.	Привлечение депозитов	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Заключение договора банковского вклада (депозита) с юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк»: Сумма – 100 000 000,00 (Сто миллионов рублей); Проценты на сумму вклада – 6% годовых; Срок – 05.10.2011 г.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
28.	Привлечение депозитов	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Заключение договора банковского вклада (депозита) с юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк»: Сумма – 200 000 000,00 (Двести миллионов рублей); Проценты на сумму вклада – 4,2% годовых; Срок – 06.07.2011 г.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
29.	Предоставление кредита	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Предоставление кредита родственнику члена Совета директоров ОАО «НК Банк»: Сумма – 730 000,00 (Семьсот тридцать тысяч) рублей РФ; Срок – по 30.09.2014 г.; Процентная ставка – 15% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
30.	Поручительство	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Поручительство члена Совета директоров ОАО «НК Банк» перед ОАО «НК Банк» за исполнение третьим лицом обязательств по кредитному договору на сумму 730 000,00 (Семьсот тридцать тысяч) рублей РФ, сроком по 30.09.2014 года с уплатой процентов по ставке 15% годовых.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
31.	Залог	Член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Передача банку лицом, родственником которого является член Совета директоров ОАО «НК Банк» автомобиля,	Совет директоров ОАО «НК Банк»

			залоговой стоимостью 595 000 (Пятьсот девяносто пять тысяч) рублей 00 коп. в качестве обеспечения выполнения обязательств по кредитному договору на сумму 730 000,00 (Семьсот тридцать тысяч) рублей РФ, сроком по 30.09.2014 года с уплатой процентов по ставке 15% годовых.	
32.	Выпуск векселей и их передача Первому векселедержателю	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск двух простых векселей ОАО «НК Банк», с датой погашения 02.03.2012 г., на общую вексельную сумму 10 999 535,88 (Десять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч пятьсот тридцать пять) рублей 88 копеек и передача их Первому векселедержателю, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк».	Совет директоров ОАО «НК Банк»
33.	Выпуск векселей и их передача Первому векселедержателю	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Выпуск семи простых векселей ОАО «НК Банк», с датой погашения 10.09.2014 г., на общую вексельную сумму 44 458 630,16 (Сорок четыре миллиона четыреста пятьдесят восемь тысяч шестьсот тридцать) рублей 16 копеек и передача их Первому векселедержателю, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк».	Совет директоров ОАО «НК Банк»
34.	Выкуп собственных векселей	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Юридическое лицо, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» продает банку два собственных простых векселя ОАО «НК Банк», срок оплаты (погашения) по которым еще не наступил, с датой погашения 08.06.2011 года за 1 093 808,22 (Один миллион девяносто три тысячи восемьсот восемь 22/100) долларов США.	Совет директоров ОАО «НК Банк»
35.	Выкуп собственных векселей	Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»	Юридическое лицо, членом Совета директоров которого является акционер и член Совета директоров ОАО «НК Банк» продает банку девять собственных простых векселей ОАО «НК Банк», срок оплаты (погашения) по которым еще не наступил, с датой погашения 02.03.2012 года за 45 920 000,00 (Сорок пять миллионов девятьсот двадцать тысяч) рублей 00 копеек.	Совет директоров ОАО «НК Банк»

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

I. Действующий состав Совета директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», состоявшемся 08 июня 2011 года:

Председатель Совета директоров:

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров:

- Настин Сергей Юрьевич
- Смирнов Владимир Алексеевич
- Окунь Александр
- Мехряков Владимир Дмитриевич

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 31.12.2011 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 90,0000%.

2. 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.

3. 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.

4. Окунь Александр, 1952 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Мехряков Владимир Дмитриевич, 1953 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт
Год окончания: 1981
Специальность: экономист
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 08 июня 2011 года.
Состав Совета директоров ОАО «НК Банк» в период с 01.01.2011 г. до 08.06.2011 г.:

Председатель Совета директоров

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров

- Настин Сергей Юрьевич
- Окунь Александр
- Панферов Алексей Валерьевич
- Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров ОАО «НК Банк», полномочия которых прекращены после годового общего собрания акционеров ОАО «НК Банк», состоявшегося 08 июня 2011 года:

Панферов Алексей Валерьевич, 1970 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики
Год окончания: 1993
Специальность: инженер-электронщик.

Наименование учебного заведения: Московский Институт международного бизнеса при МВЭС РФ
Год окончания: 1995
Специальность: международный экономист.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

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 31.12.2011 года

1. 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.

2. 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.

3. 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.

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

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

5. 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.

7. 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

Общий размер вознаграждения (компенсация расходов) членам органов управления ОАО «НК Банк», выплаченного в течение 2011 года, составил 94 707 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.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

17 (Семнадцать семь) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НКБанк»

С.Н. Смирнов

«__» _____ 20__ г.