*Утвержден*
*Годовым общим собранием акционеров*
*Протокол № 1 от 19 апреля 2013 г.*
*Председатель Совета директоров*

*(В.Е. Григорьев)*

# Годовой отчет
# ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
# «НК БАНК»
# за 2012 год

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

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

Дата «18» марта 2013 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 «НК БАНК» *(далее по тексту – ОАО «НК Банк» или Банк)* зарегистрировано 18 марта 1994 года (в форме товарищества с ограниченной ответственностью с полным наименованием «Национальный космический банк» (товарищество с ограниченной ответственностью) и сокращенным наименованием - ТОО «НКсБ», с 14 сентября 1998 года преобразовано в открытое акционерное общество с полным наименованием - Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» и сокращенным наименованием - «НК Банк»). По решению Общего собрания акционеров Банка от 23 июля 2012 года (протокол № 4) полное наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «НК Банк».

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.

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 S.W.I.F.T, ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», Международной дилинговой системы «Reuters», ABISS (Association for Banking Information Security Standards), пользователем информационно-аналитической системы Bloomberg.

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии РБК, 258 по размеру активов, 211 место по размеру кредитного портфеля по итогам 2012 года.

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 28.09.2012 года.

Товарный знак (знак обслуживания) ОАО «НК Банк» зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 03 августа 2009 года № 385376).

# ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА.

Начало 2012 года характеризуется долговым кризизом в Европе и массовым снижением рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов: 13 января рейтинговое агентство S&P понизило рейтинги 9 стран еврозоны, при этом Франция и Австрия лишились высшего кредитного статуса, а рейтинги Италии, Испании, Кипра и Португалии были понижены на 2 ступени.

К концу первого квартала 2012г. состоялась успешная реструктуризация госдолга Греции, однако, экономика страны в отчетном году продолжала находиться в глубокой рецессии, а греческие банки искали источники для повышения уровеня достаточности капитала.

В июне Испания и Кипр обратились за внешней финансовой помощью, в связи с чем были понижены их рейтинги. На фоне усиления долгового кризиса в еврозоне, в связи с высокой подверженностью банков волатильности и рискам значительных убытков из-за нестабильности на рынках капитала рейтинговое агентство Moody's понизило кредитные рейтинги 15 ведущих банков из США, Швейцарии, Великобритании, Франции. Вслед за объявленным снижением кредитного рейтинга французского финансового холдинга Societe Generale в июне рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинги российских банков группы – «Росбанка», «Русфинанса» и «Дельтакредита».

На фоне роста неопределенности относительно перспектив развития мировой экономики в июне Банк России принял решение понизить процентные ставки по операциям «валютный своп» по инструментам рубль-доллар США и рубль-евро. Данная мера была реализована с целью расширения возможностей банков по привлечению рублевой ликвидности от Банка России.

В июле Еврогруппой было принято решение по оказанию финансовой помощи Испании и рекапитализации испанских банков. В целом ситуация в еврозоне продолжала ухудшаться. Рецессия в проблемных странах еврозоны осложняла усилия властей по сокращению бюджетного дефицита. Рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинги 13 банков Италии и изменило со «стабильного» на «негативный» прогнозы рейтингов Германии, Нидерландов и Люксембурга, и вслед за этим европейского антикризисного фонда EFSF.

В условиях роста напряженности на рынках капитала и негативного отношения банков к риску ЕЦБ 5 июля понизил базовые процентные ставки на 0,25 п.п. до рекордно низких уровней: по кредитам – до 0,75%, по депозитам – до 0%. Радикальное снижение депозитной ставки до нуля вызвано стремлением регулятора ограничить масштабы хранения денег в ЕЦБ и стимулировать интерес банков к межбанковскому кредитованию.

По мнению экспертов рейтингового агентства S&P, основным источником риска для банковской системы России является ухудшение фундаментальных макроэкономических показателей (падение цен на нефть, колебания курса национальной валюты и фондовых рынков), а не риск прямого распространения проблем, испытываемых банками еврозоны. Среди прямых каналов негативного воздействия европейского кризиса – сокращение зарубежных инвестиций некоторыми западноевропейскими банками. Этот риск для российской банковской системы не является значимым с учетом того, что банки страны лишь в некоторой степени зависят от притока прямых иностранных инвестиций.

24 июля Банк России симметрично расширил коридор колебаний курса рубля к бивалютной корзине на 50 копеек до диапазона 31,65 – 38,65 рубля и сократил с 500 млн. до 450 млн. долларов США величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины на 5 копеек. Данная мера реализована в рамках постепенного перехода к режиму инфляционного

таргетирования и призвана повысить гибкость курса рубля и содействовать эффективности процентной политики Банка России, направленной на обеспечение ценовой стабильности.

С 14 сентября Банк России повысил ставку рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России на 0,25 процентного пункта (ставка рефинансирования повышена до 8,25%). Решение было принято в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающим риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Риски ускорения инфляции для России являются более существенными по сравнению с рисками замедления экономического роста. Несмотря на предпринятые действия, во второй половине сентября продолжался рост задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям прямого РЕПО. При этом увеличилось соотношение задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям прямого РЕПО по всем срокам ко всему объему обеспечения, имеющегося в распоряжении у кредитных организаций (коэффициент утилизации).

На протяжении ноября-декабря в политических кругах США шли сложные переговоры по согласованию налогово-бюджетных мер в связи с «бюджетным обрывом» (автоматическим увеличением налогов и сокращением расходов бюджета). В самый последний момент – в ночь с 31 декабря 2012 года на 1 января 2013 года – Сенат США большинством голосов поддержал законопроект, позволяющий временно избежать реализации «бюджетного обрыва».

В таких весьма непростых внешних условиях российская экономика в течение 2012 года показывала весьма неоднозначные результаты. В первом квартале 2012 года на фоне благоприятной рыночной конъюнктуры на углеводородное сырье отечественная экономика продемонстрировала впечатляющий рост ВВП на 4,9%, что довольно существенно превысило многие прогнозные оценки. В первом квартале 2012 года положительную динамику показывал российский фондовый рынок, а курс рубля неуклонно укреплялся по отношению к ведущим мировым валютам. Однако, начиная со второго квартала под воздействием ряда внешних и внутренних факторов темпы роста ВВП стали неуклонно падать таким образом, что рост ВВП в четвертом квартале 2012 года составил всего 2%. Главным фактором, негативно повлиявшим на показатель ВВП, безусловно, чувствительность отечественной экономики к ценовым колебаниям на мировом рынке нефти. Падение нефтяных котировок на мировых сырьевых рынках породило новый виток дискуссий о чрезмерной зависимости российской экономики от цен на «черное золото» и о том, что данная модель роста ограничена. В связи с этим насущным становится вопрос о проведении структурным реформ в отечественной экономике для обеспечения ее достаточной диверсификации.

По данным Банка России, в 2012 году чистый отток частного капитала из страны составил 56,8 млрд. долл. США (в 2008 году показатель достиг 134 млрд. долл. США). При этом в банковском секторе во II-IV кварталах 2012 года наблюдался приток капитала, что является позитивным явлением и свидетельствует о росте доверия иностранных инвесторов к российскому банковскому сектору.

Потребительский спрос и объемы кредитования физических лиц увеличились в текущем году, розничное кредитование представляет собой один из самых доходных сегментов банковского бизнеса.

В сложившихся экономических условиях Банк закончил 2012 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 01.01.2013г. составил 1 913,81 млн. руб., в том числе уставный капитал 555,50 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 01.01.13г. 17,4% при минимальном установленном Банком России значении норматива 10%.




**Обязательства Банка** по привлеченным средствам по состоянию на 01.01.2013г. составляют 7 935,72 млн. руб. рублей и сформированы на 43,4% депозитами юридических и физических лиц (в т.ч. долгосрочный субординированный займ), на 22,3% средствами клиентов на счетах, на 21,7% выпущенными долговыми обязательствами, на 11,4% привлеченными долгосрочными межбанковскими кредитами.

По состоянию на 01.01.2013г. объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах и в депозитах сократился на 395 млн. руб. или 5,4% по сравнению с объемом на 01.01.2012г. Данное снижение отражает показатель на конкретную дату. Среднегодовые остатки по счетам по счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли за отчетный год и составили 1 891 млн. рублей при значении за 2011 год 933 млн. руб.

Банк в 2012 году продолжил работу в качестве банка-партнера Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») в рамках государственной программы финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса. Оборот по предоставлению ОАО «МСП Банк» средств фондирования кредитных операций с предприятиями малого и среднего бизнеса Банком за 2012 год составил 183 млн. руб. Оборот по погашению Банком и его клиентами-заемщиками ранее выданных кредитов в рамках программы финансовой поддержки ОАО «МСП Банк» составил 362 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года в Банке открыто 2941 счетов 1774 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в Банк в 2012 году: Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН», Общество с ограниченной ответственностью «Строительное Управление – 33», Общество с ограниченной ответственностью «Авиакомпания «ВИМ-АВИА», Открытое акционерное общество «ОБЪЕДИНЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ОБОРОНПРОМ», Открытое акционерное общество «Авиакомпания «ЮТэйр», Общество с ограниченной

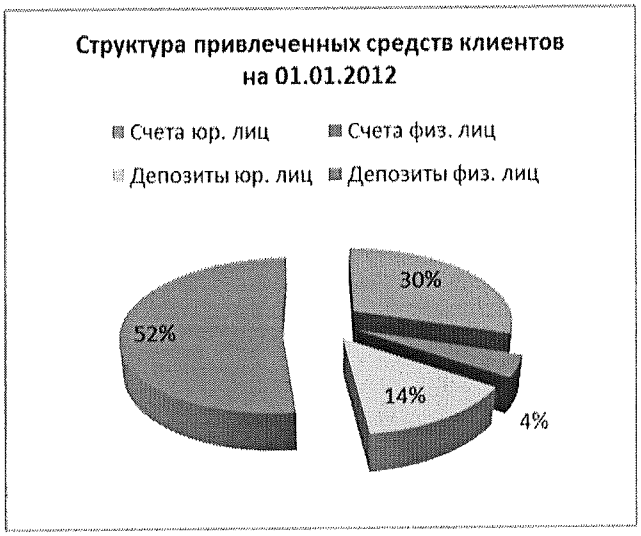
ответственностью «Управляющая компания «Группа ПОЛИПЛАСТИК», Общество с ограниченной ответственностью «Пластиковые трубы», Общество с ограниченной ответственностью «Полимер», Закрытое акционерное общество «Центр научно-технических услуг «Динамика», Закрытое акционерное общество «Институт телекоммуникаций», Закрытое акционерное общество «Федеральный научно-производственный центр «НефтеГазАэроКосмос», Общество с ограниченной ответственностью «ХАРИС», Общество с ограниченной ответственностью «Транспортно-экспедиционная компания КОМБАТ» и другие.

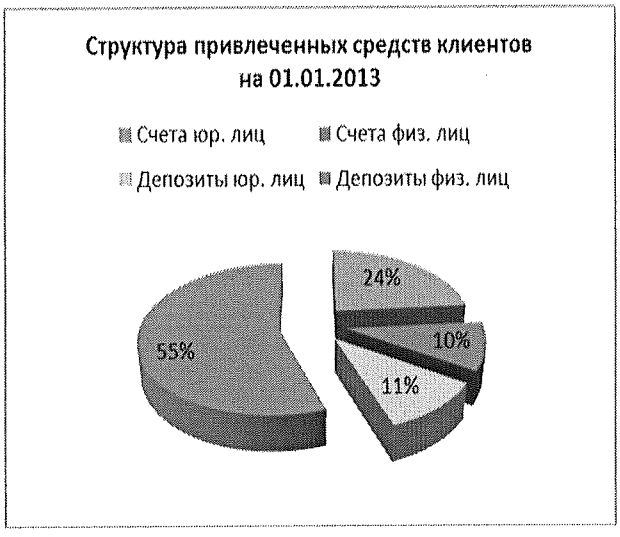
Банк выполняет все обязательствами перед вкладчиками и кредиторами, не допускает задержки платежей, что свидетельствует о репутации Банка как надежного партнера.




Совокупный остаток средств, привлеченных от физических лиц (в т.ч. на текущих счетах, в депозитах и на брокерских счетах), по состоянию на 01.01.2013г. составил 3 416 млн. руб., что составляет 65,6% 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 01.01.2013г. 4131 штук.



**Активы** Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляют 9 727 млн. руб. и сформированы на 74,4% ссудной задолженностью, на 15,3% денежными средствами в кассе, в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, на 6,7% эмиссионными ценными бумагами (в т.ч. государственными).

Размер средств в кассе, в ЦБ РФ и на корсчетах составил на отчетную дату 1 490 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 01.01.2013 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 85,1%, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 113,9 %.

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.

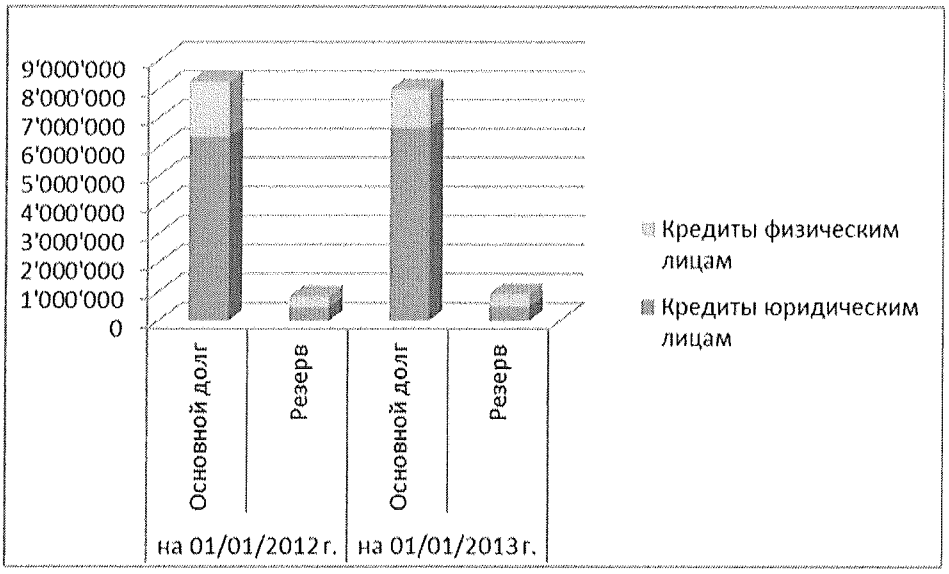
Основновную долю требований по состоянию на 01.01.2012г. составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Чистая задолженность по кредитам (за вычетом резервов) на 01.01.2013г. составила 7 236 млн. руб.




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 2012 года, стоящей перед Банком, являлось сохранение приемлемого качества кредитного портфеля, эффективная работа с просроченной задолженностью. По итогам 2012 года удельный вес кредитов, отнесенных к первой, второй и третьей категориям качества, составляет 94,4% от суммарного объема портфеля; доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности Банка составляет 1,5%, что говорит о высоком качестве управления кредитными рисками.

Резерв на возможные потери по ссудам на 01.01.2013г. создан в размере 940,3 млн. руб., что составляет 11,75% от кредитного портфеля.

Приоритетом кредитной политики Банка является минимизация кредитных рисков, в том числе путем принятия ликвидного обеспечения.




ОАО «НК Банк» окончил отчетный 2012 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 2012 год составил 260 227 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 69 232 тыс.руб., чистая прибыль – 190 995 тыс.руб.

В 2012 году Банком получено доходов в сумме 1 701 826 тыс. руб. Основными статьями доходов являлись проценты, полученные от предоставленных кредитов (70,1%), процентный доход по операциям с ценными бумагами (8,7%), чистые доходы от операций с иностранной валютой, кроме переоценки (8,1%), комиссионные доходы (5,8%).

В отчетном году осуществлено расходов на сумму 1 441 598 тыс. руб. Основными статьями расходов являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам (38,6%), операционные расходы (50,5%), в составе операционных расходов значительную часть составляют расходы на оплату труда (28,7% от суммарных расходов), расходы на создание резервов на возможные потери (8,2%).

В 2012 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.

Увеличение объема операций и сделок на открытом рынке ускорило внедрение в Банке системы бесперебойных электронных платежей (БЭСП), в которой Банк является ассоциированным членом. Отработанный Банком механизм ускоренных расчетов посредством БЭСП, был предложен и клиентам Банка, которые используют его в качестве дополнительной опции к стандартным порейсовым платежам.

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 2012 году ОАО «НК Банк» были использованы следующие энергетические ресурсы в натуральном и денежном выражении:

Бензин: 49 936,4 литров, 1 509,61 тыс. руб.

Дизельное топливо: 2 063,6 литров, 56,9 тыс. руб.

Электроэнергия: 513 684 кВт/ч, 2 305,2 тыс. руб.

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

В 2013 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 являлись:

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.

На внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк» от 31 января 2012 года (Протокол № 1 от 01 февраля 2012 года) было принято решение выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка в размере 111.100.000,00 рублей из нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, был утвержден следующий размер 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:* | 111 100 000,00 рублей |
| ▪ *размер дивиденда в расчете на одну акцию:* | 200,00 рублей |
| ▪ *форма выплаты:* | денежными средствами в российских рублях |
| ▪ *срок выплаты:* | в течение 30 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 внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на «10» января 2012 года |

Выплата дивидендов осуществлена 01 февраля 2012 года в полном объеме.

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», которое состоялось 13 июня 2012 года (Протокол №3 от 13 июня 2012 года) было принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды за 2011 финансовый год.

# ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.

Банковский бизнес 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 – кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

## 1.1. Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2013 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8 176 392 тыс. руб., что на 1,1 % меньше значения данного показателя на 01.01.2012 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», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2013 года 8 003 658 тыс. руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 16,6% от кредитного портфеля. На 01.01.2013 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 940 304 тыс. руб., что на 10,1% больше значения данного показателя на 01.01.2012 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде отражает процесс формирования ОАО «НК Банк» резервов на возможные потери, адекватные уровню кредитного риска в условиях замедления роста отечественной экономики и формирования негативных тенденций в отношении ряда макроэкономических показателей экономики РФ, имевшие место в отчетном году. 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 344 795 тыс. руб.). Также в отчетном периоде ОАО «НК Банк» в целях регулирования 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 определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении 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 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 количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» от наступления кредитных дефолтов заемщиков 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.

### *1.2. 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.

Значения рыночного риска и его составляющих:

тыс. руб.

| Дата / Вид риска | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск |
|---|---|---|---|---|
| 01.01.2012 г. | 48 380 | 6 744 | 161 300 | 712 539 |
| 01.01.2013 г. | 46 016 | 0 | 130 933 | 591 090 |

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. По состоянию на 01.01.2013 г. показатель VaR составлял 30 509 тыс. руб.
- 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» (далее – Положение № 313-П).

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 № 313-П.

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.

### *1.3. 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 2012 года ОАО «НК Банк» ежедневно с существенным запасом 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. 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 присутствие 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.

### *1.4. 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 Положении 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».

### *1.5. 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.

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.

### *1.6. Стратегический риск*

Управление стратегическим риском в ОАО «НК Банк» проводится в соответствии с «Положением о системе управления рисками банковской деятельности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» от 14.01.2009 года.

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 03.10.2007 года 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.

В 2012 году случаев реализации событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ОАО «НК Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

# 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 акционеру, члену Совета директоров ОАО «НК Банк».<br>Сумма кредита – 22 500 000,00 (Двадцать два миллиона пятьсот тысяч) рублей;<br>Срок – по 16.03.2012 года;<br>Процентная ставка - 15% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 2. | Выпуск векселей и их передача Первому векселедержателю | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Выпуск трех простых векселей ОАО «НК Банк», с датой погашения по предъявлении, но не ранее 19.03.2012 г., на общую вексельную сумму 15 000 000,00 (Пятнадцать миллионов) рублей и передача их Первому векселедержателю, акционеру и члену Совета директоров ОАО «НК Банк». | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 3. | Выпуск векселей и их передача Первому векселедержателю | Председатель Правления ОАО «НК Банк» | Выпуск трех простых векселей ОАО «НК Банк», с датой погашения по предъявлении, но не ранее 19.03.2012 г., на общую вексельную сумму 15 000 000,00 (Пятнадцать миллионов) рублей и передача их Первому векселедержателю, Председателю Правления ОАО «НК Банк». | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 4. | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к договору залога ценных бумаг, заключенного между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» в соответствии с которым по 27 апреля 2012 года продлевается срок возврата кредита по кредитному договору, заключенному между ОАО «НК Банк» и физическим лицом:<br>Кредит на сумму – 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей;<br>Срок – по 27 апреля 2012 года;<br>Процентная ставка – 14% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 5. | 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 третьего лица, с датой погашения 10.08.2012 г. на общую вексельную сумму 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей в качестве обеспечения исполнения третьим лицом | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | обязательств по кредитному договору на сумму 995 000,00 (Девятьсот девяносто пять тысяч) долларов США сроком погашения не позднее 30 января 2013 г. включительно с уплатой 12,75 % годовых. | |
| 6. | Заключение договора аренды нежилых помещений | Акционер, Члены Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение договора аренды нежилых помещений в соответствии с которым член Совета директоров ОАО «НК Банк», а также родственник акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк», предоставляют ОАО «НК Банк» во временное владение и пользование (аренду) нежилые помещения общей площадью 2 981,2 кв.м. в здании по адресу г.Москва, Миусская площадь, д.2 на неопределенный срок с уплатой арендной платы в размере 800 у.е. (Восемьсот условных единиц) за 1 кв.м. в год. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 7. | Заключение соглашения о порядке предоставления и возврата кредитов | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение соглашения о порядке предоставления и возврата кредитов с юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», согласно которому юридическому лицу предоставляется право на получение в период с 15 мая 2012 года по 15 мая 2013 года включительно денежных средств в рублях РФ с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке не выше 14% годовых с размером единовременной задолженности, который не может превышать 200 000 000,00 (Двести миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 8. | 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» двадцати простых векселей третьего лица общей залоговой стоимостью 111 100 000,00 (Сто одиннадцать миллионов сто тысяч) рублей в качестве обеспечения исполнения юридическим лицом обязательств по Соглашению о порядке предоставления и возврата кредитов в соответствии с которым ОАО «НК Банк» предоставляет юридическому лицу право на получение в период с 15 мая 2012 года по 15 мая 2013 года включительно денежных средств в рублях РФ с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке не выше 14% годовых с размером единовременной задолженности, который не может превышать 200 000 000,00 (Двести миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 9. | Выпуск векселей и их передача Первому векселедержате-лю | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Выпуск одного простого векселя ОАО «НК Банк», с датой погашения по предъявлении, но не ранее 20.06.2012 г., на общую вексельную сумму 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | рублей и передача их Первому векселедержателю, акционеру и члену Совета директоров ОАО «НК Банк». | |
| 10. | Выпуск векселей и их передача Первому векселедержателю | Председатель Правления ОАО «НК Банк» | Выпуск одного простого векселя ОАО «НК Банк», с датой погашения по предъявлении, но не ранее 20.06.2012 г., на общую вексельную сумму 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей и передача их Первому векселедержателю, Председателю Правления ОАО «НК Банк». | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 11. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо осуществляет частичную замену предмета залога: вместо 3-х векселей третьего лица датой погашения 16.07.2012 г. и 3-х векселей третьего лица датой погашения 10.08.2012 г. общей залоговой стоимостью 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей в залог передаются 6 векселей третьего лица с датой погашения 12.11.2012 г. общей залоговой стоимостью 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 12. | Предоставление кредита | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Предоставление кредита юридическому лицу членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей;<br>Срок – по 29.03.2013 года;<br>Процентная ставка - 16,75% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 13. | Предоставление кредита | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 35 000 000,00 (Тридцать пять миллионов) рублей;<br>Срок – по 05.07.2013 года;<br>Процентная ставка - 9% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 14. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо осуществляет частичную замену предмета залога: вместо 3 векселей третьего лица датой погашения 10.08.2012 г. общей залоговой стоимостью 15 000 000,00 (Пятнадцать миллионов) рублей в залог передаются 3 векселя третьего лица с датой погашения 12.11.2012 г. общей залоговой стоимостью 15 000 000,00 (Пятнадцать миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 15. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо осуществляет замену предмета залога: вместо 6 векселей третьего лица датой погашения 10.08.2012 г. общей залоговой стоимостью 28 555 266,84 (Двадцать восемь миллионов пятьсот пятьдесят пять тысяч двести шестьдесят шесть) рублей 84 коп. в залог передаются 6 векселей третьего лица с датой погашения 11.01.2013 г. общей залоговой стоимостью 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 16. | 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 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей сроком по 10 сентября 2015 г. включительно с уплатой процентов по ставке 12% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 17. | Предоставление кредита | Член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Предоставление кредита члену Совета директоров ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) ЕВРО;<br>Срок – по 07.12.2012 года;<br>Процентная ставка - 15% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 18. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо осуществляет частичную замену предмета залога: вместо 11 векселей третьего лица датой погашения 20.09.2012 г. общей залоговой стоимостью 66 100 000,00 (Шестьдесят шесть миллионов сто тысяч) рублей в залог передаются 4 векселя третьего лица с датой погашения 11.01.2013 г. общей залоговой стоимостью 20 000 000,00 (Двадцать миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 19. | Предоставление кредита | Заместитель Председателя Правления, член Правления ОАО «НК Банк» | Предоставление кредита родственнику Заместителя Председателя Правления, члена Правления ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 1 000 000,00 (Один миллион) рублей;<br>Срок – по 21.09.2015 года;<br>Процентная ставка - 12% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 20. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо забирает из залога вексель третьего лица датой погашения 11.01.2013 г., залоговой стоимостью 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей и передает в залог 9 векселей третьего лица, датой погашения 12.11.2012 г., а также 3 векселя третьего лица датой погашения 11.01.2013 г. общей залоговой стоимостью 60 000 000,00 (Шестьдесят миллионов) рублей. | |
| 21. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо забирает из залога вексель третьего лица датой погашения 11.01.2013 г., залоговой стоимостью 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей и передает в залог вексель третьего лица, датой погашения 12.11.2012 г. залоговой стоимостью 1 400 000,00 (Один миллион четыреста тысяч) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 22. | Предоставление кредита | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Предоставление кредита родственнику акционера, члена Совета директоров ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 194 620,00 (Сто девяносто четыре тысячи шестьсот двадцать) ЕВРО;<br>Срок – по 15.07.2013 года;<br>Процентная ставка - 13,75% 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»:<br>Сумма – 37 767 000,00 (Тридцать семь миллионов семьсот шестьдесят семь тысяч) рублей;<br>Срок – по 15.07.2013 года;<br>Процентная ставка - 15% годовых. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 24. | Замена предмета залога | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение дополнительного соглашения к Договору залога ценных бумаг между ОАО «НК Банк» и юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», в соответствии с которым юридическое лицо осуществляет частичную замену предмета залога: вместо 10 векселей третьего лица датой погашения 12.11.2012 г. общей залоговой стоимостью 46 400 000,00 (Сорок шесть миллионов четыреста тысяч) рублей в залог передаются 2 векселя третьего лица с датой погашения 11.01.2013 г. общей залоговой стоимостью 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 25. | Привлечение депозитов | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение договора банковского вклада (депозита) с юридическим лицом, акционером которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк»:<br>Сумма – 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов рублей);<br>Проценты на сумму вклада – 6% годовых;<br>Срок вклада – 17 дней со дня поступления денежных средств в Банк. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |
| 26. | Заключение соглашения о порядке предоставления и возврата кредитов | Акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк» | Заключение соглашения о порядке предоставления и возврата кредитов с юридическим лицом, членом Совета директоров которого является акционер, член Совета директоров ОАО «НК Банк», согласно которому юридическому лицу предоставляется право на получение в период с 23 ноября 2012 года по 15 мая 2013 года включительно денежных средств на срок до 180 дней с даты предоставления с уплатой процентов за пользование кредитами по ставке не выше 14% годовых с установленным размером единовременной задолженности, который не может превышать 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей. | Совет директоров ОАО «НК Банк» |

# СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Председатель Совета директоров:

- Григорьев Виктор Евгеньевич

Члены Совета директоров:

- Мехряков Владимир Дмитриевич
- Настин Сергей Юрьевич
- Окунь Александр
- 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 31.12.2012 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2012 г.): 90,0000%.

2. **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.

3. **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.

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. **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.

# СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ

**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.

**Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Правление**

**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 2012 года, составил 97 597 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

26 (двадцать шесть) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

«19» апреля 2013 г.

