Московское Главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 4 квартал года

Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02755-B

Утвержден 11 февраля 2009 года

Совет директоров

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 11 февраля 2009 года N б/н

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

119021 г.Москва, ул.Л.Толстого, д.2/22, стр.6

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Председатель Правления подпись С.Н. Смирнов

Дата "11" февраля 2009 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента подпись Е.М. Меркулова

Дата "11" февраля 2009 г.

Контактное лицо: Гл.специалист Управления правового обеспечения корпоративной деятельности Татарникова Е.А.

(указываются должность, фамилия,имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (495) 411-88-44, (499) 246-61-36 доб.113

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (499) 244-44-94

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: office@nkbank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.nkbank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**6**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**7-12**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7-9**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**9-11**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**11-12**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**12**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**12**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**13-21**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**13**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**13**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**13-14**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**13**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**13**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**13-14**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**14**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**14-21**
2.5.1. Кредитный риск	**14-15**
2.5.2. Страновой риск	**15**
2.5.3. Рыночный риск	**15-16**
2.5.3.1. Фондовый риск	**16**
2.5.3.2. Валютный риск	**16-17**
2.5.3.3. Процентный риск	**17**
2.5.4. Риск ликвидности	**17-18**
2.5.5. Операционный риск	**18-19**
2.5.6. Правовые риски	**19-20**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**20**
2.5.8. Стратегический риск	**20-21**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**21**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**22-29**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**22-25**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**22**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**22-24**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**24-25**
3.1.4. Контактная информация	**25**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**25**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**25**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**25**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**25-26**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**26-27**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**27-29**
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**29**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**30-34**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**30**
4.1.1. Прибыль и убытки	**30**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**30**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**30**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**30**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**30**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**30**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**30**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**30**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**30-34**
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**35-73**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**35-37**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**37-62**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**62**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**62-64**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**64-72**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**72**
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	**72-73**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**73**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**74-81**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**74**
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**74-76**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**76**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**76**
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**76-80**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**80-81**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**81**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**82-91**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**82**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**82**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**82**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**83-89**
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**89-90**
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**90-93**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**94-106**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**94-99**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**94**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**94-95**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**95**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**95-97**
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**97-98**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**98**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**98-99**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**99-100**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**100**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**100**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**100**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**100**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**100**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**100**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**100**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**100-101**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**101**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**101**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**101-106**
8.10. Иные сведения	**106**

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла у кредитной организации – эмитента в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в связи с регистрацией 14 февраля 2008 года Московским Главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации проспекта ценных бумаг, утвержденного Советом директоров кредитной организации – эмитента 28 декабря 2007 года.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Аршинов Сергей Михайлович	1957
Баринберг Валерий Станиславович	1971
Григорьев Виктор Евгеньевич – Председатель Совета директоров	1959
Гусев Анатолий Игоревич	1956
Епишин Константин Леонидович	1956
Недорослев Сергей Георгиевич	1963
Смирнов Сергей Николаевич	1969
Смирнов Владимир Алексеевич	1957

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Смирнов Сергей Николаевич	1969
Батраев Владислав Сергеевич	1972
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Гусарова Наталия Викторовна	1963
Демченко Владимир Георгиевич	1951
Коновалов Алексей Валентинович	1972
Меркулова Елена Михайловна	1965
Солганик Жанна Юрьевна	1975
Лялюшко Юлия Анатольевна	1971

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Смирнов Сергей Николаевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. ***Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт корреспондентский счет.***

Корреспондентский счет № 30101810900000000278, открыт в Отделении №4 Московского Главного территориального управления Банка России.

Корреспондентский счет № 30101840845792780013 в долларах США, открыт в Первом операционном управлении Московского Главного территориального управления Банка России.

Корреспондентский счет № 30101978745792780014 в евро, открыт в Первом операционном управлении Московского Главного территориального управления Банка России.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк" Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	ОАО «Банк Москвы»	Россия 107996, г. Москва ул. Рождественка, д. 8/15 стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	32010840000000000689 30110810000000000689 30110810600002000689 30110840300000000689 30110840600001000689 30110978300000000689 30110978200001000689	31510840900002000278 30109810700000000278 30109810300002000278 (карт.сч.) 30109840000000000278 30109840600002000278 (карт.сч.) 30109978600000000278 30109978200000000278 (карт.сч.)	Счет страхового депозита корреспондентский
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ	Россия, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000253 30110840600000000253 30110978200000000253	30109810300012001106 30109840600012001106 30109978200012001106	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Альфа–Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	Россия, 107078, Москва, ул. Каланчевска я 27	7728168971	044525593	30101.810.2.00000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000659 30110840000000000659 30110978600000000659 30110974400000000659 30110980300000000659	30109810800000000407 30109840100000000407 30109978700000000407 30109974500000000407 30109980400000000407	Корреспондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	Внешэкономбанк	Россия, 107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000002843 30110840500000002843 30110978100000002843	30109810122137012302 **30109840422137012302** 30109978022137012302	Корреспондентский
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	Россия, 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000002988	30109810055550000220	Корреспондентский
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Россия , 129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000004449 30110840300000004449 30110978900000004449	30109810300001004775 30109840600001004775 30109978200001004775	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Россия, 115054, Москва, ул. Дубининская, д.45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000003794 30110840700000003794	30109810400000000278 30109840700000000278	Корреспондентский
Открытое акционерное общество Городской банк "Нижний Новгород"	ОАО ГБ «Нижний Новгород»	Россия, 603005, г.Нижний Новгород, ул. Нестерова, 31	5260001421	042202755	30101810900000000755 в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области	30110810800000003093	30109810500000000002	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000004756 30110840200000004756 30110978800000004756	30109810400000301901 30109840700000301901 30109978300000301901	Корреспондентский
Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк"	ОАО «ПРБ	Россия, 123557, Москва, ул. Пресненский вал, 17, стр. 1	7706082657	044583368	30101810600000000368 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810300000002125 30110840600000002125	30109810600000000010 30109840900000000010	Корреспондентский
Закрытое акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	Россия, 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, 7/9, стр.1.	7744001514	044583490	30101810400000000490 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000002515 30110840100000002515	30109810800000000005 30109840100000000005	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр»	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Россия, 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок,д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110840900000011696	30109840000000000302	Корреспондентский

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank A.G.,	Deutsche Bank A.G.	Taunusanlage 12 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114840400000000721 30114978000000000721	94748180005 94748181000	Корреспондентский
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street New York, NYC60-0501,NY, 10004,USA	нет	нет	нет	30114840200000004024	04417620	Корреспондентский
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	нет	нет	нет	30114840300000002670	AT711994011615321001	Корреспондентский

						30114978900000002670	AT481994011615321900	
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt-am-Main, Germany	нет	нет	нет	30114978600000006196 30114840000000006196	0104380399 0104380415	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО "Белвнешэкономбанк"	Республика Беларусь, 220050, Минск, ул. Мясникова, 32	нет	нет	нет	30114974900000000249 30114840500000000249 30114980800000000249 30114978100000000249	1702795120002 1702795120003 1702795120004 1702795120009	Корреспондентский
Совместное белорусско-российское Открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	ОАО "Белгазпромбанк"	Республика Беларусь, 220121 г. Минск, ул. Притыцкого 60/2	нет	нет	нет	30114840500000004892 30114974900000004892 30114978100000004892	1702000000838 (мультивалютный)	Корреспондентский
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	ОАО «Банк «Москва-Минск»	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49	нет	нет	нет	30114974000000006198	1702000000164	Корреспондентский
«Приорбанк» Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31-А	нет	нет	нет	30114974300000000250	1702081930018	Корреспондентский

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬТ-АУДИТ»
Сокращенное наименование	ООО «АЛЬТ-АУДИТ»
Место нахождения	Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-я улица, д. 13
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 361-18-12, 361-38-83, 362-85-09
Адрес электронной почты (если имеется)	www.altaudit.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 006209 от 20.07.2004, действует до 19.07.2009
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Аудиторской палаты России (номер в реестре 463 от 17.02.2003 года)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»

Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7, стр.2, Деловой центр «Моховая»
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 787-06-00, Факс: 8 (495) 787-06-52
Адрес электронной почты (если имеется)	www.deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 002417 от 06.11.2002 г., действует до 06.11.2012 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России Московская Международная Бизнес Ассоциация Санкт-петербургская Международная Бизнес Ассоциация Американская торговая палата в России Американская торговая палата на Украине Американская торговая палата в Казахстане Le Club France Ассоциация российских банков Европейский деловой клуб Российско-Британская торговая палата Британско-Украинская торговая палата Международный Центр по налогам и инвестициям Союз профессиональных фармацевтических организаций Ассоциация Европейского Бизнеса РАВИ Российская Ассоциация Прямого и Венчурного Инвестирования
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

С целью недопущения факторов, влияющих на независимость аудитора, аудитором и кредитной организацией-эмитентом предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в продвижении услуг кредитной организации-эмитента на рынке банковских услуг, участию в совместной предпринимательской деятельности и т.д. Не допускается наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации-эмитента, предоставление кредитной организацией-эмитентом заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора), участие должностных лиц аудитора в органах управления кредитной организации-эмитента.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера не предусмотрена. Кредитная организация – эмитент проводит предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов. Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента по предложению Совета директоров кредитной организации – эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также п. 11.2 Устава определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента, исходя из действующих рыночных цен, объёма работ и прочих накладных расходов.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору за подтверждение отчетности в соответствии с РСБУ:

- за 2004 год – 323 тыс.руб.;
- за 2005 год – 422 тыс.руб.;
- за 2006 год – 425 тыс.руб.;
- за 2007 год – 450 тыс.руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Полное и сокращенное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСБИЗНЕСПРОЕКТ» ООО «РУСБИЗНЕСПРОЕКТ»
Место нахождения оценщика	107061 г.Москва, ул.Суворовская, д.32/34, стр.2
Номер телефона и факса, адрес электронной почты;	Тел.: (495) 740-75-74, Факс: (495) 430-48-10 e-mail: rbp-mos@yandex.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;	С 1 января 2006 года лицензирование оценочной деятельности прекращено на основании п. 5.1 ст. 18 Федерального закона от 08.08.2001 N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности". Профессиональная ответственность независимой оценочной компании ООО «РУСБИЗНЕСПРОЕКТ» застрахована в ОСАО

	«РЕСО-Гарантия»: полис страхования ответственности № 279174205 от 18.09.2008 г. ООО «РусБизнесПроект» 09.07.2007 г. включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков «Российское общество оценщиков» за № 0003.
Информация об услугах по оценке, оказанных оценщиком.	Услуги по определению рыночной стоимости размещаемых акций дополнительного выпуска, зарегистрированного Московским ГТУ Банка России 14 февраля 2008 года, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10102755B005D.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент в IV квартале 2008 года не привлекала финансового консультанта на рынке ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.1 "Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента" не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, сделок с обыкновенными именными акциями кредитной организации - эмитента через организатора торговли на рынке ценных бумаг не совершалось, в связи с этим методика определения рыночной капитализации кредитной организации – эмитента не применялась.

Методика определения рыночной цены акции:

Методика определения рыночной капитализации кредитной организации – эмитента не применялась.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.3.1 "Кредиторская задолженность", не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

У кредитной организации – эмитента обязательства, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату последнего завершенного отчетного квартала, отсутствуют.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения на 01.01.2009 г. составляет 1 087 000 тыс. руб., в том числе в виде банковских гарантий – 0,00 руб. Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме банковской гарантии, по состоянию на 01.01.2009 г. составляет 941 883 тыс. руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), тыс.руб.	0
Срок исполнения обязательства	0
Способ обеспечения	0
Размер обеспечения, тыс.руб.	0
Условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, (тыс.руб.) Срок, на который обеспечение предоставлено	0

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

В течение финансового года до даты окончания отчетного квартала обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, у кредитной организации – эмитента не было.

Оценка риска приводится с указанием ***Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств,*** и указанием вероятности возникновения таких факторов.

Кредитная организация - эмитент в целях минимизации и предотвращения возникновения у нее убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных обязательств третьими лицами, выдает гарантии и поручительства на сумму, составляющую менее 5 процентов от балансовой стоимости активов, в результате чего данный риск не может повлиять на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента в значительной степени.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале размещения ценных бумаг путем подписки кредитной организацией-эмитентом не осуществлялось.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента могут являться операции кредитования предприятий и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации - эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В качестве составляющих системы управления кредитными рисками в кредитной организации - эмитенте действует Кредитный комитет, некоторые вопросы по управлению кредитным риском отнесены к компетенции Правления.

База нормативных документов кредитной организации - эмитента содержит полный набор инструкций, положений и методик, который необходим для своевременного и качественного принятия решений по управлению кредитными рисками.

Для минимизации кредитного риска банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов. Кроме того, кредитная организация - эмитент, как правило, не выдает необеспеченных кредитов, ведет мониторинг финансового состояния каждого заемщика, контролирует состояние залогов, целевое использование заемщиком предоставленных ему кредитов, анализирует состояние отраслей, рынков и регионов, на которых контрагент осуществляет свою деятельность, осуществляет иные мероприятия, позволяющие снизить вероятность потерь. В части управления кредитными рисками, кредитная организация - эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, с учетом мирового опыта.

Для снижения риска возможных потерь кредитная организация - эмитент осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства Российской Федерации.

Анализ финансового положения заемщика кредитная организация – эмитент производит на основе его финансовых показателей и экспертных оценок. В число таких показателей входят группы показателей достаточности капитала, рентабельности, прибыльности, финансовой устойчивости, качества управления, и других. Вывод о кредитоспособности заемщика делается с использованием системы внутренних рейтингов, которая в свою очередь построена на основе статистических данных в зависимости от отрасли заемщика и масштаба его деятельности.

В соответствии с требованиями надзорных органов, а также с учетом мирового опыта анализа и оценки рисков, кредитная организация - эмитент формирует необходимые резервы, которые с одной

стороны отражают вероятность потерь банка в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.
В процессе анализа кредитного риска эмитент оценивает способность контрагента успешно вести хозяйственную деятельность, определяет его положение на рынке, новизну и востребованность предлагаемой заемщиком продукции, работ, услуг, уровень технологичности, компетентности персонала, качество управления и многие другие факторы, обеспечивающие успех предприятия.
В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, кредитная организация - эмитент использует специальную методику, оценивает прямые и косвенные факторы и получает всестороннюю характеристику заемщика. Эта методика с одной стороны позволяет сделать заключение о его личных качествах (добросовестность, ответственность, законопослушность), а с другой стороны дает развернутую информацию о социальном статусе и имущественном состоянии физического лица. Для исключения возможности злоупотреблений эмитент используют специальные меры для выявления фактов мошенничества.
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам определяется на основании утвержденных методик, базирующихся на нормативных актах Банка России и международном опыте оценки риска потерь. В отношении условных обязательств и срочных сделок кредитная организация – эмитент применяет кредитную политику с учетом специфики этих операций.

2.5.2. Страновой риск

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база кредитной организации - эмитента, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы кредитной организации - эмитента, также в основном расположена в России.
В настоящее время в России наблюдается стабильная политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональных властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски оказывают лишь опосредованное влияние на финансово-экономические показатели кредитной организации – эмитента и выполнение им обязательств перед владельцами обыкновенных акций.
На современном этапе развития страны политическая составляющая странового риска не высока.
Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России в настоящее время оказывает кризис мировых финансовых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Финансовые проблемы, возникшие за пределами России, оказывают негативное влияние на уровень ликвидности и инвестиционный климат в России и отрицательно сказываться на экономике России.
Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров углеводородного сырья, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых ведет к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При дальнейшем снижении цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков.
В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов.
Требования к нерезидентам РФ составляют незначительную часть активов Банка и в основном включают остатки по корсчетам банков – резидентов стран из числа группы развиты стран. Также к активам, несущим страновой риск относятся требования к контрагентам – резидентам Кипра, Украины и Беларуси. Кредитная организация – эмитент осуществляет постоянный мониторинг указанных вложений и не допускает повышения уровня концентрации странового риска.

2.5.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Основным органом управления, ответственным за минимизацию рисков, является Правление кредитной организации - эмитента. Оперативное управление рыночными рисками в рамках делегированных полномочий осуществляет Казначейство и Департамент по работе с ценными бумагами кредитной организации - эмитента. Контроль за адекватностью принимаемых эмитентом рыночных рисков, соблюдением существующих ограничений и лимитов осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

Оценка риска осуществляется в соответствии нормативными документами Банка России, а также с учетом прогнозов внутренних и внешних экспертов касательно оценки и состояния тенденций отдельных финансовых рынков и активов, прогнозов курсовой стоимости открытых позиций кредитной организации - эмитента.

Для минимизации рыночных рисков банк, кроме диверсификации, хеджирования, установления лимитов на контрагентов и группы связанных контрагентов, устанавливает лимиты потерь (stop-loss), лимиты на открытые валютные позиции, и т.п.

Оценка и управление рыночными рисками производится непрерывно и всеобъемлюще по всем элементам, риска, в частности по фондовому, валютному и процентному риску.

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в документах Банка России, и использование рекомендаций, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II). При этом существующие в Банке подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются и совершенствуются с учетом текущей ситуации на финансовых рынках и по мере накопления информации.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Кредитная организация - эмитент управляет фондовым риском, устанавливая лимиты на рынки и контрагентов. Департамент по работе с ценными бумагами кредитной организации - эмитента вправе совершать операции в рамках установленных лимитов и в соответствии с рыночной ситуацией. Оценку и прогноз рыночных тенденций на постоянной основе производят аналитики Департамента анализа и оценки рисков. Объем открытой позиции контролируется при совершении каждой операции с помощью специального банковского программного продукта.

Основной целью установления лимита на контрагента является минимизация кредитного риска, однако при его расчете учитывается также рыночный риск по бумагам данного эмитента. Объем риска на контрагента контролируется информационной системой непосредственно по каждой операции.

Порядок установления и размеры лимитов определяются внутренними положениями. Открытая Банком позиция по любому финансовому инструменту ограничивается несколькими видами лимитов и контролируется информационной системой при каждой новой сделке. Дополнительно, в конце каждого операционного дня производится контроль соблюдения лимитов по всем открытым позициям.

В настоящее время в связи с замедлением темпов роста мировой экономики и кризисом ликвидности на мировых финансовых рынках уровень фондового риска достаточно высок, причиной этому является глобальное снижение биржевых котировок на всех торговых площадках, включая российские РТС и ММВБ.

Следует отметить, что портфель ценных бумаг кредитной организации-эмитента состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России (т.е. принимаемых Банком России в качестве залога при кредитовании банков).

Касательно рисков, связанных с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг эмитента, необходимо учитывать то, что в соответствии с законодательством РФ обыкновенные акции, выпускаемые кредитной организацией-эмитентом, не являются долговыми обязательствами, поэтому их стоимость зависит от конъюнктуры, сложившегося соотношения спроса и предложения, рыночных ожиданий, а также от финансового состояния эмитента, влияние на которое оказывают все виды рисков, перечисленные в настоящем разделе.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Основным способом минимизации этого риска является ограничение разницы между требованиями и обязательствами, активами и пассивами в каждой валюте. Управление валютным риском осуществляется путем соблюдения установленных Банком России по состоянию на конец дня лимитов открытых валютных позиций, а также установленных внутренними положениями Банка лимитов, действующих в течение операционного дня, которые накладывают ограничения в зависимости от должности открывающего валютную позицию дилера или менеджера, от валюты, торговой площадки и других условий.

Банк непрерывно ведет мониторинг ситуации на валютном рынке, производит оценку и прогноз рыночных тенденций, а также регулирует свои валютные позиции. В целях управления валютными рисками, рассчитанные на утро открытые валютные позиции корректируются по мере совершения банком операций, при этом специальный модуль информационной системы производит расчеты и формирует необходимые предупреждения. На основании полученных данных и заключений о состоянии валютного рынка ежедневно на оперативном совещании под председательством члена Правления кредитной организации - эмитента, ответственного за данное направление бизнеса, определяются предпочтительные позиции, определяются размеры и параметры регулирующих сделок, решаются другие вопросы, касающиеся управления валютным риском.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентные риски связаны с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам и другим чувствительным к изменениям процентных ставок инструментов.

Чистый процентный доход остается одним из основных видов доходов кредитной организации – эмитента.

Анализ и оценку риска потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок Банк осуществляет на постоянной основе. Поскольку кредитная организация - эмитент не заключает опционных сделок, имеет незначительные открытые позиции по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (акции), и, как правило, не открывает одновременно и длинные и короткие позиции по финансовым инструментам одного эмитента, основным источником процентного риска для кредитной организации - эмитента является несовпадение сроков погашения требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Оценка процентного риска проводится ежемесячно на основе ГЭП-анализа процентного риска одновременно с анализом риска перспективной ликвидности, при этом осуществляется постоянный мониторинг факторов, влияющих на процентные ставки, в их числе ставка рефинансирования, ставки по обязательным платежам и резервам, курсы валют и т.п.

В рамках маркетинговых исследований кредитная организация - эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке услуг, предлагаемых другими банками, а также рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения рыночных процентных ставок. По итогам мониторинга и анализа риска разрабатываются предложения по изменению действующих тарифов и процентов. В соответствии с процентной политикой на основании этих предложений кредитная организация - эмитент производит коррекцию процентных ставок по публичным офертам на привлечение и размещение денежных средств, а также устанавливается минимальная доходность по вновь заключаемым непубличным договорам, осуществляются иные мероприятия, обеспечивающие изменение структуры активов и пассивов с целью минимизации риска потерь от неблагоприятных изменений процентных ставок.

2.5.4. Риск ликвидности

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

Кредитная организация - эмитент уделяет особое внимание управлению ликвидностью.

Анализ и контроль риска ликвидности осуществляется на постоянной основе. Органами составляющими структуру контроля и минимизации риска ликвидности, являются Правление, Казначейство, а также Департамент анализа и оценки рисков. В рамках процесса управления ликвидностью кредитная организация - эмитент обеспечивает необходимый резерв наличности, для выполнения поручений владельцев текущих (расчетных) счетов и счетов до востребования, а также обеспечивает соответствие сроков погашения активов и пассивов в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации - эмитента.

Для управления риском ликвидности в банке формируется ежедневный баланс, и 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 банка, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств банка и т.п.

Кредитная организация - эмитент использует широкий арсенал средств, который включает в себя, во-первых, постоянный мониторинг наличия и достаточности средств на корреспондентских счетах банка, во-вторых, размещение денежных средств в инструменты по срокам, соответствующим срокам погашения обязательств, при этом обеспечивается равномерность и согласованность встречных денежных потоков. В качестве мер регулирования ликвидности

кредитная организация - эмитент имеет возможность подкрепить корреспондентские счета за счет средств от продажи торговых ценных бумаг или привлечения на рынке межбанковских кредитов. В настоящее время российская банковская система испытывает дефицит ликвидности. Несмотря на сложившуюся ситуацию, на кредитную организацию - эмитент открыты лимиты кредитования в крупнейших российских банках. Весь портфель ценных бумаг, которым располагает кредитная организация – эмитент, может быть рефинансирован Банком России и другими кредитными организациями.

Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем ежедневного составления текущего и прогнозных отчетов, в которых представлены разрывы по срокам погашения требований и обязательств. Указанные отчеты служат основой в деятельности профильных подразделений, ответственных за привлечение и размещение денежных ресурсов.

В настоящее время кредитная организация - эмитент выполняет все обязательные нормативы Банка России, в том числе нормативы ликвидности.

2.5.5. Операционный риск

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

В структуру системы управления операционным риском входят: Правление кредитной организации - эмитента, Управление экономической защиты, Департамент анализа и оценки рисков, Информационно-технологический Департамент..

Оценка и контроль операционного риска производится на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента кредитной организации - эмитента проводится идентификация и оценка 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.

В кредитной организации - эмитенте предусмотрен обширный арсенал средств минимизации основных проявлений операционного риска. Для минимизации операционных рисков кредитная организация – эмитент применяет следующие меры (но не ограничивается ими):

Снижение риска нарушения процесса управления в кредитной организации - эмитенте обеспечивается:

- разграничением полномочий и распределением обязанностей;
- взаимозаменяемостью сотрудников.
- документированием бизнес-процессов,
- оперативным контролем соблюдения установленных лимитов на операции и контролем распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярными сверками данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;

Для ограничения потерь от неверных действий сотрудников кредитной организации - эмитента производится:

- необходимая проверка соответствия требованиям к занимаемой должности перед приемом их на работу и во время испытательного срока;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам кредитной организации - эмитента с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- обязательное выполнение правил документооборота;

Вероятность утраты или порчи имущества минимизируется следующими мерами:

- заключением договоров о полной материальной ответственности;
- наличием систем охраны, сигнализации, видеонаблюдения и т.п.;
- страхованием имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производится:

- автоматическое дублирование информации, и ее резервное копирование;
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;

- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Осуществляется периодический расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II).

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска в рамках стандартизованного метода Basel II. На регулярной основе осуществляется измерение операционного риска в целом по кредитной организации - эмитенту, а также по отдельным видам банковских операций и видам риска.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, рассматривается кредитной организацией-эмитентом как составная часть операционных рисков. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К правовым рискам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, относятся:

- риски, связанные с несовершенством правовой системы:

- изменение налогового законодательства.

Проводимая в России реформа налоговой системы способствовала определенному оздоровлению налогового климата (в результате начатой реформы ставка налога на прибыль, взимаемого с кредитных организаций, снизилась с 43 до 24 процентов). Вместе с тем, российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитных организаций значительных штрафов и пени и применению санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

- изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность с учетом сложившейся судебной практики. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, может негативно сказаться на результатах ее деятельности. В целом судебная практика в отношении деятельности кредитных организаций не создает для кредитной организации-эмитента значительных правовых рисков.

- Риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий.

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг незначителен, поскольку лицензии кредитной организации-эмитента на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий с ограниченным сроком действия незначителен, поскольку кредитная организация-эмитент соблюдает все необходимые нормативы и требования, предусмотренные действующим законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий.

- риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

При осуществлении уставной деятельности кредитная организация-эмитент строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводится: мониторинг законодательной и нормативной базы Российской Федерации, изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской деятельности, законодательства о налогах и финансах, а также мониторинг внутренней базы нормативных актов кредитной организации-эмитента на предмет ее

соответствия изменениям в действующем законодательстве; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых кредитной организацией-эмитентом договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ арбитражной практики рассмотрения споров.

В случае несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов к кредитной организации-эмитенту могут быть применены установленные действующим законодательством меры.

Установленные действующим законодательством и применяемые к кредитным организациям меры ответственности могут повлечь возникновение у кредитной организации-эмитента убытков, а также ограничение или даже прекращение части или всех видов деятельности, осуществляемых кредитной организацией-эмитентом.

В случае нарушения кредитной организацией-эмитентом установленного порядка эмиссии ценных бумаг, выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам денежных средств, полученных кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

В случае несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований заключенных договоров к нему могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков. Вместе с тем, кредитная организация-эмитент соблюдает условия заключенных договоров и не допускает нарушений, в связи с чем, установленные действующим законодательством меры гражданско-правовой ответственности не могут негативным образом повлиять на финансовое состояние кредитной организации-эмитента.

Правовое положение кредитной организации-эмитента в сфере ее деятельности является достаточно стабильным. Все разновидности правовых рисков минимизируются путём тщательного анализа юридических рисков, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. В кредитной организации-эмитенте построена эффективная система внутреннего контроля, учёта и адекватного реагирования на изменения в законодательстве.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного вида риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. При этом для кредитной организации - эмитента уровень данного риска оценивается как ниже среднего, в силу того что, во-первых, кредитная организация - эмитент является участником системы страхования вкладов, во-вторых, входит в число финансовых организаций с устойчивым финансовым состоянием, имеет устойчивые деловые связи с крупнейшими иностранными банками и финансовыми организациями.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности, высоким качеством обслуживания, предложением высокотехнологичных финансовых услуг. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства кредитной организации - эмитента.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации-эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации-эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация-эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации-эмитента. Стратегический риск Банк минимизирует применением современных методов разработки основных направлений деятельности Банка, в целях его наиболее органичной интеграции во внутренней и внешней среде, поэтапной и планомерной работой по завоеванию рынка банковских услуг, своевременной и полной

проработкой стратегических решений нацеленных на выполнение поставленных перед Банком задач, а также, в случае необходимости, немедленной корректировкой планов развития на основе анализа результатов деятельности Банка.

Выработка стратегии кредитной организации-эмитента производится на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и в смежных отраслях в зависимости от потребностей рынка, перспектив расширения деятельности на том или ином рынке, учитывается поведение контрагентов и конкурентов, перспективы расширения клиентской базы, исследуются кадровые, финансовые и технические ресурсы, рассматриваются иные внутренние и внешние факторы. Особое внимание при выработке направлений бизнеса уделяется изучению связанных рисков. Исходя из оценки всех факторов кредитная организация - эмитент планирует продуктовый ряд, региональную политику, количественные и качественные показатели развития, принимаются управленческие решения, направленные на достижение лучших результатов и повышение деловой активности кредитной организации-эмитента. При разработке стратегии кредитная организация - эмитент привлекает известные иностранные консалтинговые агентства, которые обладают большим опытом по исследованию финансового сектора.

Анализ динамики конкурентной позиции кредитной организации - эмитента в банковском секторе показывает, что кредитная организация – эмитент за последние пять лет существенно усилила свои позиции, что, в частности, выражается в росте масштабов бизнеса, увеличении доли рынка. Что в свою очередь свидетельствует о правильности выбранной стратегии развития и решений, принимаемых для ее реализации, а, следовательно, о снижении уровня стратегического риска.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Не приводится, так как облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
Сокращенное наименование	ОАО «НК Банк»

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
14.09.1998	Изменение организационно-правовой формы	«Национальный космический банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	«НКсБ»	Решение общего собрания участников от 12 мая 1998 года, протокол № 2
04.09.2002	Изменение наименования (привидение сокращенного наименования в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах»)	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	«НК Банк»	Решение годового общего собрания акционеров от 21 мая 2002 года, протокол № 1

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739028536
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	30 июля 2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г.Москва
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	18 марта 1994 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2755

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация)***:***

1.	
Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте

Номер лицензии	2755
Дата получения	14 октября 2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
2.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)
Номер лицензии	2755
Дата получения	14 октября 2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-07248-100000
Дата получения	19 декабря 2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
4.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-07255-010000
Дата получения	19 декабря 2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
5.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-07265-000100
Дата получения	19 декабря 2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
6.	

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-07264-001000
Дата получения	19 декабря 2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация-эмитент создана решением учредителей 20 июля 1993 г. в форме Товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО «НКсБ») с уставным капиталом, сформированным в сумме 120 млн. рублей (без учета деноминации) и зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 18 марта 1994 г. в качестве кредитно-финансового учреждения (регистрационный номер 2755).

Лицензия на право совершения банковских операций и сделок в Российской Федерации, была выдана кредитной организации - эмитенту Центральным банком Российской Федерации 18 марта 1994 г. за номером 2755 и предоставляла право осуществлять банковские операции только в рублях Российской Федерации.

В последующие периоды Центральным банком Российской Федерации были выданы кредитной организации - эмитенту следующие лицензии на осуществление банковских операций:

27 декабря 1996 г. лицензии на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющие право на осуществление операций (в том числе привлечение денежных средств во вклады) со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

10 января 1997 г. - лицензия на осуществление банковских операций (привлекать во вклады, размещать) с драгоценными металлами.

С декабря 1997 года кредитная организация-эмитент на основании выданной Центральным банком Российской Федерации Лицензии № 138-00127-210400 является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В 1998 году кредитная организация-эмитент была преобразована в Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» («НК Банк») решением общего собрания участников от 12.05.1998 г.) и зарегистрирована в Банке России 14 сентября 1998 г. за регистрационным номером № 2755.

В настоящее время Банк вправе осуществлять:

- банковские операции со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2755 от 14 октября 2002 г.);

- банковские операции с драгоценными металлами (лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выдана Банком России 14.10.2002 года);

- операции на рынке ценных бумаг (лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности (№ 077-07255-010000), брокерской деятельности (№ 077-07248-100000), депозитарной деятельности (№ 077-07265-000100), деятельности по управлению ценными бумагами (№ 077-07264-001000), выданы ФКЦБ РФ 19.12.2003 года).

С 25 ноября 2004 года кредитная организация-эмитент включена в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (номер 208).

С 2002 года по начало 2008 года кредитная организация-эмитент участвовала в эксперименте, проводимом Банком России по надзору за кредитными организациями в режиме ежедневного мониторинга и персонального кураторства деятельности кредитных организаций. С того же года ЗАО «Делойт и Туш СНГ» проводит аудит кредитной организации-эмитента по международным стандартам отчетности.

С июня 2004 г. кредитная организация-эмитент осуществляет собственную эмиссию пластиковых карт на правах аффилированного члена Международной платежной системы MasterCard International.

В целях определения конкурентных преимуществ кредитной-организации-эмитента, сильных и слабых сторон деятельности, а также возможности сконцентрировать свои усилия на одном или нескольких направлениях банковской деятельности, акционерами ОАО «НК Банк» было принято решение о проведении стратегического аудита, успешно осуществленного компанией Roland Berger Strategy Consultants (Munich, Germany) в первом полугодии 2007 года.

По результатам анализа была выбрана стратегия – одновременный фокус на корпоративный бизнес (продолжение поступательного развития, в т.ч. направления обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса) и private banking (развитие нового направления на основе имеющейся базы VIP-клиентов и опыта их обслуживания).

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 119021, Москва, ул.Л.Толстого, д.22/2, стр.6
Номер телефона, факса	(495) 411-88-44, (499) 244-44-94
Адрес электронной почты (если имеется)	office@nkbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.nkbank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7734205131

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет и в IV квартале 2008 года не осуществляла совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы в отношении будущей деятельности связаны с рыночной специализацией Банка. Целевым рынком для банка являются малые и средние предприятия, оперирующие в сфере торговли, промышленности, сервиса, финансов, а также частные лица с высоким уровнем дохода.

Банк работает в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративном секторе средних предприятий, а также в секторе частных лиц с высоким уровнем дохода.

Одним из важных направлений развития Банка является диверсификация клиентской базы. Поскольку Банк в основном нацелен на обслуживание реального сектора, важнейшие рыночные риски для него связаны с углублением кризисных явлений в целевых отраслевых сегментах. Для их минимизации банк проводит продуманную кредитную политику диверсификации и

сбалансированности клиентской базы по следующим направлениям:

- кредитная деятельность банка охватывает несколько различных отраслевых сегментов, не связанных между собой по производству и сбыту;
- в целях повышения устойчивости своего бизнеса банк, максимальной защиты от кредитного и рыночного риска ориентируются на отрасли по производству товаров для конечного потребителя с широко развитой и разнообразной структурой потребления и сбыта;
- для защиты от негативных колебаний валютного курса, регулирования ВЭД, внешней и внутренней конъюнктуры банк диверсифицирует заемщиков по производственно-сбытовой ориентации: экспорт, импорт, внутренний бизнес.

Одной из важных задач Банк считает реализацию собственной программы внешних заимствований, включающую вексельную программу и синдицированные займы. Вексельная программа Банка продолжила успешно развиваться и в кризисный период IV кваратла 2008г. Расширение спектра операций основывается на уже достигнутых Банком результатах деятельности с учетом главной задачи – сохранения стабильности и сложившейся клиентской базы, а также увеличение ее путем улучшения качественных характеристик работы и расширения спектра предоставляемых банковских услуг.

В частности, большое число клиентов банка, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, испытывают необходимость в получении банковских гарантий перед таможенными органами при осуществлении экспортно-импортных сделок. С 2004 года банк получил статус уполномоченного Банка ФТС, который может выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Предоставление данной услуги является дополнительным фактором, способствующим привлечению новых клиентов на обслуживание в банк.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Условие стабильной работы Банка – генерация доходов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Учитывая, что кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов, основной объем доходов Банк получает в качестве процентных платежей по кредитам. Планы в отношении будущей деятельности включают: увеличение получаемых доходов от ссудных операций, операций с ценными бумагами, брокерских, дилерских, депозитарных операций, операций с иностранной валютой, документарных операций, а также за счет роста комиссионного дохода.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

1. Московская международная валютная ассоциация

Роль (место): членство.

Функции: участие в работе Ассоциации, использование банков данных, технических средств и систем Ассоциации, а также распространяемых ею продукции и услуг, участие в проводимых Ассоциацией мероприятиях.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 30.09.2003 г.
период участия: бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

2. ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): членство.

Функции: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом ММВБ по результатам сделок кредитной организации – эмитента на ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

3. ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место): членство.

Функции: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

4. MasterCard International Incorporated

Роль (место): членство Affiliate Member.

Функции: эмиссия карт MasterCard, избирать и быть избранным в руководящие органы данной организации, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочно
дата вступления: 1997 год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

5. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ

Роль (место): членство.

Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 23.12.2003 г.
период участия: бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

6. Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место): членство.

Функции: член.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

дата вступления: 26.10.2001 г.
период участия: бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ООО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	127543, г. Москва, ул.Белозерская, д.17 "В"
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации – эмитента в уставном капитале общества
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Капиталовложения в собственность (в том числе покупка продажа нежилых/жилых зданий и помещений) и управление недвижимым имуществом (в том числе сдача в аренду, наем и т.п.), оказание посреднических услуг на рынке недвижимости.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Основным активом компании является здание по адресу: г.Москва, Миусская пл., д.2. В настоящее время осуществляется его реконструкция. Здание предполагается к использованию, в частности, в качестве головного офиса Банка после проведения соответствующих ремонтных работ, адаптирующих помещение под офис.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) в обществе не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом общества не предусмотрен.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в обществе не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Новиков Алексей Вячеславович
Год рождения	21.07.1974 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	не имеет

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в п. 3.6. «Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента» не раскрывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1 "Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента", не указывается.

4.1.1. Прибыль и убытки.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1.1. "Прибыль и убытки", не указывается.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1.2. «Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности», не указывается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.2 "Ликвидность кредитной организации - эмитента", не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.1. «Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента», не указывается.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.2. «Финансовые вложения кредитной организации – эмитента», не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.3. «Нематериальные активы кредитной организации – эмитента», не указывается.

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Кредитная организация-эмитент не осуществляет собственных разработок и исследований в области научно-технического развития, требующих в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации получения лицензий и патентов. Расходов в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований кредитная организация-эмитент не имеет.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Сведений о создании и получении кредитной организацией-эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности нет.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, ***а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

В течение последних 5 завершенных финансовых лет (2004-2008гг.) банковский сектор РФ стабильно развивался. Банковский сектор на начало 2008г. представлен 1296 кредитными

организациями, что на 49 кредитных организаций меньше, чем годом ранее. На 01.01.2009г. количество кредитных организаций составляет 1 108, что на 188 кредитных организаций менее, чем на начало 2008г.

- Совокупные активы (пассивы) банковского сектора РФ за 5 прошедших лет выросли по отношению к ВВП на 45%;
- Собственные средства (капитал) банковского сектора по отношению к ВВП выросли на 30%;
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам по отношению к совокупным банковским активам увеличились на 27%, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам увеличились более, чем в 3 раза;
- объем вложений в ценные бумаги за этот период увеличился более, чем в 2 раза в абсолютном выражении, однако по отношению к суммарным активам банковского сектора объем вложений в ценные бумаги уменьшился на 34%;
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 4,4 раза.

Основной причиной роста финансовых показателей банковской системы в целом явился рост экономики РФ.

Однако, в связи с общемировым финансовым кризисом темпы роста экономики и всей банковской системы в 2008г. снизились.

По состоянию на 01.12.2008г. темпы прироста активов банковского сектора, совокупные кредитные портфели (физических и юридических лиц не финансовых организаций), замедлились по сравнению с предшествующими 12 месяцами более, чем на 6%; за аналогичный период сократились и темпы прироста собственных средств (капитала) банковской системы, более, чем в 1,5 раз.

При росте размещенных средств за 12 месяцев текущего года на 38%, по сравнению с годом ранее, за аналогичный период увеличилась просрочка по размещенным средствам более, чем на 200% . Доля просрочки физических лиц в общем объеме просроченных перед банками обязательств, составляет 36 , рост в 1,5 раза. Доля просрочки по выданным ссудам, допущенная юридическими лицами-резидентами, нефинансовыми организациями в общем объеме просроченных ссуд составляет 61%, рост в 3 раза. В 37 раз увеличилась просрочка по кредитам, депозитам, предоставленным кредитным организациям, в общем объеме просроченных обязательств- 1.7.

Существенно, в 4 с лишним раза, сократился прирост вкладов физических лиц. В 2 раза сократились остатки на счетах и депозитах корпоративных клиентов, по сравнению с годом ранее.

Несмотря на рост привлеченных средств клиентов, включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России за период с 01.01.2007 г. по 01.10.2008 г. более, чем в 3 раза, темпы роста суммарных банковских активов существенно отстают от темпов роста пассивов. Данный показатель свидетельствует о недостатке ликвидности в банковской системе, наличию проблем с рефинансированием.

Продолжает оставаться высоким риск досрочного оттока вкладов и депозитов. Отток вкладов в 4 квартале из банковской системы составил 6% суммарных пассивов.

Зависимости РФ от сырьевого сектора и тяжелого графика выплат по внешней задолженности частного сектора являются факторами уязвимости в фундаментальных экономических показателях и индикаторах кредитоспособности страны.

В 2009 году российским банкам и компаниям предстоят среднесрочные и долгосрочные выплаты по обязательствам в размере около 80 млрд. долларов. В IV квартале 2008 г. по оценкам ЦБ РФ, общие выплаты по иностранной задолженности составят около 40 млрд. долларов.

Рефинансирование этой задолженности на международных рынках капитала будет сложной задачей, поэтому ожидается снижение золотовалютных резервов ЦБ РФ по мере продолжения предоставления участникам рынка долларовой ликвидности. Прогнозируется сокращение совокупных золотовалютных резервов ниже уровня 300 млрд. долларов к концу 2009 г в сравнении с пиковым уровнем почти 600 млрд. долларов в июле 2008 г.

Падение цен на энергоносители в сочетании с сокращением притока иностранного капитала приведет к снижению темпов экономического роста и давлению на кредитоспособность российских банков и компаний.

Противостоять негативным внешним воздействиям, обусловленными глобальным кредитным кризисом помогут сильные позиции платежеспособности и ликвидности России: уровень общего государственного долга всего 8,5 % ВВП, объем средств фондов национального благосостояния - 190 млрд. долларов, золотовалютные резервы Центрального банка РФ уровне 425 млрд. долларов или 300 млрд. долларов без учета средств фондов национального благосостояния.

Правительство и ЦБ РФ уже осуществляют значительные антикризисные меры или объявили о проведении таких шагов. Ожидается, что различные меры поддержки позволят стабилизировать

банковскую систему и финансовые рынки страны, хотя кредитоспособность банковского и корпоративного секторов, вероятно, ухудшится с учетом снижения темпов экономического роста и сокращения возможностей по привлечению фондирования. Согласно прогнозам Fitch, в 2009 г. рост ВВП замедлится приблизительно до 4 % по сравнению с 7,3 % в 2008 г.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

За период 5 завершенных финансовых лет (2004-2008 г.г.) ОАО «НК Банк» увеличил масштабы своей деятельности:
- активы Банка выросли в 3 раза;
- кредитный портфель (без МБК) увеличился в 6 раз;
- капитал банка увеличился на 32%;
- привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 2 раза;
- привлеченные средства на счетах и депозитах физических лиц увеличились в 5 раз.

Т.е. темпы роста ОАО «НК Банк» за 5 завершенных финансовых лет соответствовали темпам роста показателей банковского сектора РФ в целом.
Основной причиной роста финансовых показателей является рост российской экономики, динамичное развитие бизнеса Банка.
Основной факт, который может оказать негативное влияние на динамику финансовых показателей Банка- общемировой финансовый кризис, последствия которого сказываются в основном на возможности рефинансирования на рынках капитала. Минимизация этого фактора – прежде всего увеличение капитализации за счет эмиссии акций, а также существующая возможность получения средств, в рамках поддержки, оказываемой государством финансовым организациям в лице ЦБ РФ и Государственной корпорации Внешэкономбанк

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

С точки зрения предлагаемых продуктовых линеек, основных показателей деятельности кредитных организаций, а также по подходу к территориальной стратегии развития и ориентации на клиентские сегменты прямыми конкурентами ОАО «НК Банк» являются следующие банки московского региона, оказывающие услуги в области частного обслуживания состоятельных клиентов: Банк УРАЛСИБ, МДМ, Газпромбанк, а также иностранные дочерние банки: Ю-БИ-Эс Банк, Сити Банк, Райффайзен. В области корпоративного обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса - Росевробанк, ЛОКО Банк.
Необходимо отметить, что для каждого рынка ОАО «НК Банк» дополнительно выделяет конкурентов, в том числе, ориентируясь на лидеров каждого конкретного сегмента.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Наиболее важными фактором, позволяющим Банку предлагать действующим и потенциальным клиентам конкурентные услуги, является специализация ОАО «НК Банк» на клиентских сегментах и секторах рынков, где банк имеет наиболее большой опыт работы и/или сложившуюся клиентскую базу, владеет передовыми и эксклюзивными технологиями, предлагает высокое качество обслуживания, конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок.
Профессиональная оценка ситуации, сложившейся на финансовых рынках, и позиционирование своих услуг с учетом знания потребностей клиентов позволяет ОАО «НК Банк» достигать высоких результатов, сохранять и наращивать существующую клиентскую базу.
Международное признание успешной деятельности Банка, выразившееся в присвоении ему международных кредитных рейтингов агентством Moody’s Investors Service.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Замедление роста экономики, темпов роста активов банковской системы по сравнению с предыдущими периодами, рост просроченной задолженности, снижение капитализации банковской системы, продолжающийся отток средств со вкладов физических лиц, увеличение объема валютных вкладов и депозитов в пассивной базе и сокращение валютной составляющей в активах, дефицит ликвидности и доверия на межбанковском рынке;
Повышенные инфляционные ожидания;
Ограниченный доступ к инструментам рефинансирования;
Консолидация банковского сектора, в основном за счет сделок M&A;

Госбанки и крупные банки являются ключевыми игроками на банковском рынке;
Уменьшение роста интереса иностранных игроков к российскому банковскому сектору;
Увеличение размеров страховых выплат в рамках системы страхования вкладов до 700 тыс.руб.;
Повышение рисков ликвидности и кредитных рисков из-за мирового финансового кризиса, вследствие чего у российских банков появились проблемы с фондированием. Для их решения многие банки повышают процентные ставки по депозитам населения, а основные игроки на рынке организаций привлечения долгового финансирования - проценты и комиссии по привлечению средств с внутреннего и внешних рынков, что влияет, в конечном итоге на стоимость кредитных средств для предприятий реального сектора экономики.
Предпринимаемые Государством шаги по ликвидации кризиса ликвидности, оказанию помощи кредитным организациям являющихся социально значимыми для экономики РФ.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Досрочное изъятие вкладчиками денежных средств со срочных депозитов. Отсутствие в достаточном объеме ликвидных активов для поддержания кредитного портфеля и удовлетворения требований вкладчиков. Для предотвращения риска возникновения дефицита ликвидности, Банк уменьшает объемы кредитных операций, прежде всего за счет отказа в предоставлении, пролонгации кредитов, не имеющих обеспечения или имеющих его в недостаточном объеме. Дополнительно к указанным действиям, НК Банк частично рефинансирует в ЦБ РФ активы: кредитный портфель и портфель ценных бумаг, входящих в Ломбардный список.
Снижение доходности в банковском бизнесе. Для нивелирования данного влияния Банк снижает издержки по неоперационным расходам.
Усиление конкуренции со стороны госбанков и крупных частных банков, находящихся в заведомо лучших условиях по стоимости фондирования и доступу к ресурсам, объемам и ставкам кредитования по сравнению со средними банками. Ключевыми факторами сохранения позиций на рынке становятся современные технологии, широкий спектр услуг и высокое качество клиентского обслуживания.
Замедление роста экономики РФ, рост инфляции. В этом случае важной и приоритетной задачей для развития бизнеса Банка становится снижение стоимости привлеченных ресурсов, увеличение инструментов, позволяющих рефинансировать активы.
Дефицит высокопрофессиональных банковских специалистов. Для снижения влияния данного фактора Банк развивает собственный кадровый потенциал, путем использования методик внутреннего обучения и направления специалистов на повышение квалификации в специализированные учебные заведения.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

ОАО «НК Банк» ориентируется на оперативные действия государственных органов по поддержанию темпов развития экономики, сдерживанию роста цен и насыщению финансового рынка ликвидностью, существенный отток которой произошел за 4 квартал 2008 г., Федеральный Закон от 13.10.2008 г. № 173-ФЗ, другие нормативные документы, призванные решать задачи по насыщению рынка ликвидностью, расширению доступа к ресурсам большего количества участников рынка. Увеличение объемов страховых выплат до 700 тыс. руб., в соответствии с Федеральным Законом от 13.10.2008 г. № 174-ФЗ должно способствовать в перспективе уменьшению оттока средств частных вкладчиков с банковских депозитов, укреплению доверия населения к банковской системе, увеличению объемных показателей сегмента рынка.
Несмотря на предпринимаемые государством меры, учитывая проходящий процесс консолидации банковской системы можно ожидать:

- усиление конкуренции в банковской сфере и увеличению количества банков с государственным участием;
- увеличение количества банкротств кредитных организаций и дальнейшей консолидации в банковском секторе;

- снижение уровня доходности по ряду финансовых услуг и инструментов;
- вытеснение с рынков мелких и средних банков.

ОАО «НК Банк» планирует сохранить достигнутые показатели и рейтинговые позиции, в первую очередь, за счет специализации на конкретных секторах и клиентских сегментах, где может предложить конкурентные, в том числе неценовые, преимущества.

Основной деятельностью Банка будет развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса, финансирование и обслуживание российских коммерческих компаний и частных лиц. В ценовой политике ОАО «НК Банк» будет ориентироваться на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают).

Мнение органов управления кредитной организации- эмитента совпадают.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

Компетенция:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда настоящим Уставом в соответствии с законом увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9) утверждение аудитора Банка;
10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибыли и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13) дробление и консолидация акций;
14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом.
17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Совет директоров

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

Компетенция:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном

порядке;
3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
14) создание филиалов и открытие представительств Банка;
15) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных законом и настоящим Уставом случаях;
16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
17) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
18) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;
19) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудитором Банка. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;
20) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
21) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка;
2) утверждение штатного расписания, издание приказов и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
3) все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Правление – коллегиальный исполнительный орган.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Компетенция:

1) организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
2) предварительное обсуждение вопросов, которые подлежат рассмотрению Советом директоров Банка, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
3) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее

сохранности;
4) рассмотрение материалов ревизий, проверок и принятие по ним решений;
5) утверждение Тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
6) определение принципов процентной политики Банка;
7) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
8) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принятие мер для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;
9) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

рассмотрение иных вопросов, которые не отнесены к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка и отнесены к компетенции Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

В своей деятельности ОАО «НК Банк» придерживается Положений Кодекса (свода правил) корпоративного поведения, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001 г., рекомендованным к применению акционерными обществами, созданными на территории Российской Федерации, распоряжением ФКЦБ РФ от 4 апреля 2002 г. № 421/р.

По состоянию на конец отчетного периода Кодекс корпоративного поведения ОАО «НК Банк» не разработан.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

В сети Интернет информация о документе не размещается, т.к по состоянию на конец отчетного периода Кодекс корпоративного поведения ОАО «НК Банк» не разработан.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов *(в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).*

За последний отчетный квартал изменения в Устав кредитной организации-эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации-эмитента, регулирующие деятельность его органов, не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.nkbank.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Совет директоров

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аршинов Андрей Михайлович, 1961.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
1.Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии
Год окончания: 1997
Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение
2. 2-ой Московский ордена Ленина государственный медицинский институт им. Н.И.Пирогова
Год окончания: 1986
Специальность: Биофизика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.05.1998	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров
15.02.2005	Открытое акционерное общество	Заместитель Председателя

	«Национальный космический банк»	Правления
28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
21.06.2004	14.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15.2976%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	15.2976%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Аршинов Сергей Михайлович – член Совета директоров кредитной организации-эмитента – является родным братом Аршинова Андрея Михайловича
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аршинов Сергей Михайлович, 1957.**

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.07.2000	Общество с ограниченной ответственностью «Продюсерская фирма «Арчи-продакшн»	Генеральный директор
18.12.2002	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров
01.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Генеральный директор
29.03.2006	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.08.1998	18.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Директор-распорядитель
18.06.2004	27.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Генеральный директор
14.09.2004	17.03.2006	Закрытое акционерное общество «Кинокомпания «Глобал ТВ»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	Не имеет

эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Аршинов Андрей Михайлович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления кредитной организации-эмитента – является родным братом Аршинова Сергея Михайловича
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Баринберг Валерий Станиславович, 1971.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Алтайский государственный университет
Год окончания: 1993
Специальность: Радиофизика и электроника

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2006	ООО «Управляющая Компания «КАСКОЛ»	Заместитель генерального директора
28.09.2006	ООО «Аттениум»	Генеральный директор
18.04.2007	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Член совета директоров
18.04.2007	ЗАО «НОРС»	Член совета директоров
19.04.2007	ООО «Управляющая компания «КАСКОЛ»	Член совета директоров
23.04.2007	ООО «КАСКОЛ–ХОЛДИНГ»	Член совета директоров
29.07.2007	ЗАО «АМГ»	Член совета директоров
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	Член совета директоров
01.04.2008	ООО «НКО «Рапида»	Президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.08.1999	01.08.2004	ООО «ГК «Альфа-Интегратор» - «Баан Евразия»	Руководитель проекта
01.08.2004	01.04.2006	ООО «ГК «Альфа-Интегратор» - «Баан Евразия»	Руководитель отдела консалтинга
10.01.2007	24.08.2007	ООО «Аркада-Инвест»	Генеральный директор
10.01.2007	10.11.2007	ООО «ВЕЛПРОПЕРТИ»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Григорьев Виктор Евгеньевич, 1959.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

02.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Генеральный директор
30.06.2008	Открытое акционерное общество «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
01.02.2008	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Член Совета директоров
21.05.2004	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.2001	02.2003	Открытое акционерное общество «ГК Востоквнешторг»	Вице-президент
03.2003	12.2003	Закрытое акционерное общество «КАСКОЛ»	Вице-президент
12.2003	11.2004	Закрытое акционерное общество «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Генеральный директор
11.2004	11.2005	Закрытое акционерное общество «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Президент
11.2005	04.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Директор вертолетных программ – первый заместитель генерального директора
06.2006	08.2008	Открытое акционерное общество «Камов»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
12.2006	06.2008	Открытое акционерное общество «Климов»	Член Совета директоров
04.2007	07.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Заместитель генерального директора по внешнеэкономической деятельности
06.2007	06.2008	Закрытое акционерное общество «Р.Е.Т. Кронштадт»	Член Совета директоров
07.2007	06.2008	Открытое акционерное общество «Роствертол»	Член Совета директоров
07.2007	02.2008	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Генеральный директор
02.2008	06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40.0000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	40.0000%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося	Не имеет

акционерным обществом	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гусев Анатолий Игоревич, 1956.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский Государственный Технический Университет им.Н.Э.Баумана
   Год окончания: 1979
   Специальность: инженер
2. Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова
   Год окончания: 1983

Специальность: экономист
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.05.1998	Общество с ограниченной ответственностью «АЛМ К»	Генеральный директор
15.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Энитэль»	Генеральный директор
14.06.2005	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	Генеральный директор
22.05.2006	ОАО «НК Банк»	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
15.02.1996	01.04.2008	Закрытое акционерное общество АГЕНТСТВО «РОСМЕДИА»	Генеральный директор
15.03.1999	04.04.2008	Закрытое акционерное общество «Конбис»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Епишин Константин Леонидович, 1956.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московская государственная академия тонкой химической технологии им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 1980 г.
   Специальность: инженер химик-технолог, кандидат химических наук
2. Академия менеджмента инноваций.

Год окончания: 1996 г.

Специальность: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2008	ОАО «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
19.02.2008	ЗАО «ГК «Авиапромзапчасть»	Исполнительный директор
22.06.2007	ОАО «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
22.05.2006	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета директоров
05.2003 г.	ООО «Аудиторская фирма «София»	Главный специалист по налогам

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.1993г.	05.2003г.	ООО «Аудиторская фирма «София»	Директор
02.05.2005 г.	09.07.2007г.	ОАО «ОПК «Оборонпром»	Советник первого заместителя Генерального директора
01.02.2006 г.	01.05.2007 г.	ОАО «ОПК «Оборонпром»	Советник первой категории Директора вертолетных программ
01.02.2007г.	26.11.2007 г.	ОАО «Вертолетная сервисная компания»	Первый заместитель Генерального директора
27.11.2007 г.	18.02.2008 г.	ОАО «Вертолетная сервисная компания»	Советник Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов	Не имеет

управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Недорослев Сергей Георгиевич, 1963.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения: Алтайский государственный Университет
Год окончания: 1985
Специальность: Физик
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.1996	ОАО «НК Банк»	Член Совета директоров
11.2006	ООО «КАСКОЛ-ХОЛДИНГ»	Председатель Совета директоров
10.2006	ООО «Управляющая компания «КАСКОЛ»	Председатель Совета директоров
06.2006	ОАО «Моторостроитель»	Член Совета директоров
06.2006	ОАО «НПО Энергомаш имени академика В.П.Глушко»	Член Совета директоров
04.2007	ЗАО «НОРС»	Члена совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.1996	2005	ОАО «ГИДРОМАШ», г.Нижний Новгород	Член Совета директоров
05.1999	2007	ОАО «НАЗ «СОКОЛ», г.Нижний Новгород	Член Совета директоров
04.2000	01.2004	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ», г.Москва	Председатель Совета директоров
05.2000	2006	ОАО «РКК «Энергия», Московская область	Член Совета директоров
06.2000	2005	ЗАО «Авиакомпания «Волга-Днепр», г.Ульяновск	Член Совета директоров
05.2002	2005	ОАО «НПП Звезда», Московская область	Член Совета директоров

05.2002	2005	ОАО «Нижегородский машиностроительный завод», г.Нижний Новгород	Член Совета директоров
05.2002	2005	ОАО «Улан-Удэнский авиационный завод», г.Улан-Удэ	Член Совета директоров
01.2004	10.2004	ЗАО «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ», г.Москва	Президент
10.2004	05.2005	ОАО «Международный аэропорт «Шереметьево», г.Москва	Первый заместитель генерального директора по стратегическому развитию
07.2004	2006	ОАО «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ», г.Москва	Член Совета директоров
06.2007	11.2007	ОАО «Серпуховский завод «Металлист»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10,0000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10,0000%
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности	Не имеется

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Смирнов Сергей Николаевич, 1969.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
2. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.
3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 2001.

Специальность: Юриспруденция.
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2005	ОАО "НК Банк"	Председатель Правления
22.05.2006	ОАО "НК Банк"	член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
08.02.1999	15.02.2005	ОАО "НК Банк"	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Смирнов Владимир Алексеевич, 1957.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.03.2008	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Советник Председателя Правления
12.05.2008	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.03.2002	28.08.2007	Открытое акционерное общество «ТЕХСНАБЭКСПОРТ»	Генеральный директор
11.09.2007	10.03.2008	Общество с ограниченной ответственностью «С-Групп»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Аршинов Андрей Михайлович, 1961.**

Сведения об образовании: Высшее

1. 2-ой Московский ордена Ленина государственный медицинский институт им. Н.И.Пирогова
   Год окончания: 1986
   Специальность: Биофизика
2. Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии
   Год окончания: 1997

Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
15.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Заместитель Председателя Правления
28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета
12.05.1998	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.06.2004	14.02.2005	Открытое акционерное общество	Председатель Правления

		«Национальный космический банк»	
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		15.2976%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		15.2976%	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Аршинов Сергей Михайлович – член Совета директоров кредитной организации-эмитента – является родным братом Аршинова Андрея Михайловича	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеется	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Батраев Владислав Сергеевич, 1972.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет).
   Год окончания: 1995.
   Специальность: Радиационная безопасность человека и окружающей среды.
2. Высшая школа экономики (государственный университет).
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и фондовые рынки, присуждена степень магистра экономики

3. Высшая школа экономики (государственный университет).
Год окончания: 2006.
Специальность: Юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2007	ОАО «НК Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
15.11.2005	ОАО «НК Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.01.2003	04.01.2004	ОАО «НК Банк»	Начальник Управления кредитования и расчетов
05.01.2004	14.11.2005	ОАО «НК Банк»	Директор Департамента кредитования и банковских инноваций
15.11.2005	01.02.2007	ОАО «НК Банк»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности	Не имеется

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Гусарова Наталия Викторовна, 1963.**

Сведения об образовании: Высшее

1. Всесоюзный юридический заочный институт
   Год окончания: 1986
   Специальность: правоведение

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.08.2005	ОАО «НК Банк»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.08.2001	31.05.2005	КБ «Реставрациястройбанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
01.06.2005	08.08.2005	ОАО «НК Банк»	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента	Не имеет

и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Демченко Владимир Георгиевич , 1951.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Одесский институт инженеров морского флота
   Год окончания: 1973
   Специальность: инженер-судомеханик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.06.2000	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя Правления
19.06.2000	ОАО "НК Банк"	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Иных должностей, кроме должности Заместителя Председателя Правления ОАО «НК Банк» за последние пять лет не занимал.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации		Не имеет	

– эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Коновалов Алексей Валентинович, 1972.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский Институт стали и сплавов
   Год окончания: 1996.
   Специальность: Микроэлектроника и полупроводниковые приборы, квалификация - инженер.
2. Российская экономическая академия им.Г.В.Плеханова
   Год окончания: 2004
   Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.07.2004	ОАО "НК Банк "	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1998	18.07.2004	ОАО "НК Банк "	Помощник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Меркулова Елена Михайловна, 1965**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
1. Московский институт инженеров водного транспорта
   Год окончания: 1987

Специальность: Экономика и организация водного транспорта
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.02.2002	ОАО "НК Банк"	Главный бухгалтер
11.02.2002	ОАО "НК Банк"	член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Иных должностей, кроме должности Главного бухгалтера ОАО «НК Банк» за последние пять лет не занимала.			

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном)	Не имеет

капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Смирнов Сергей Николаевич, 1969.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
2. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.
3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 2001.

Специальность: Юриспруденция
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2005	ОАО "НК Банк "	Председатель Правления
22.05.2006	ОАО "НК Банк "	член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.02.1999	15.02.2005	ОАО "НК Банк "	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Солганик Жанна Юрьевна, 1975.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова
Год окончания: 1997
Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.03.2008	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя Правления
01.02.2008	ОАО "НК Банк"	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.05.2000	01.02.2008	ОАО "НК Банк"	Руководитель Службы внутреннего контроля
21.05.2007	01.02.2008	ОАО "НК Банк"	член Ревизионной комиссии
01.02.2008	24.03.2008	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Лялюшко Юлия Анатольевна, 1971.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
Государственная Академия Управления им. Серго Орджоникидзе
Год окончания: 1997
Специальность: Бухгалтерский учёт и аудит

С	организация	должность
1	2	3
05.03.2008	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя Правления, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.05.2003	05.01.2004	ОАО "НК Банк"	Советник Председателя Правления
05.01.2004	05.03.2008	ОАО "НК Банк"	Директор Департамента клиентского обслуживания

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Смирнов Сергей Николаевич, 1969.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

1. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
2. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.
3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
   Год окончания: 2001.
   Специальность: Юриспруденция.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	по	должность
1	2	3
15.02.2005	ОАО "НК Банк"	Председатель Правления
22.05.2006	ОАО "НК Банк"	член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.02.1999	15.02.2005	ОАО "НК Банк"	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации	Не имеет

– эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Членам Совета директоров ОАО «НК Банк» выплата вознаграждения в 2008 году не осуществлялась.

Размер вознаграждения членам Правления (заработная плата за отработанное время, отпускные) в 2008 году в соответствии с заключенными с ними соглашениями составил 34 943 тыс.руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента сроком до следующего годового общего собрания акционеров в количестве 3 (Трех) членов. Порядок деятельности Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента определяется Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Национальный космический банк».

В соответствии с Уставом и Положением о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется Ревизионной комиссией по следующим направлениям:

- проверка финансово-хозяйственной документации кредитной организации – эмитента, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности решений и действий исполнительных органов кредитной организации – эмитента, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка соответствия условий совершенных кредитной организацией – эмитентом сделок условиям сделок, заключаемых при сравнимых обстоятельствах;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим нормативным документам;
- анализ финансового положения кредитной организации – эмитента;
- анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами и, бюджетами различного уровня, акционерами, иными кредиторами кредитной организации – эмитента;
- анализ расчетов с дебиторами кредитной организации – эмитента, в том числе в части своевременности и полноты мер, предпринимаемых исполнительными органами кредитной организации – эмитента;
- по иным направлениям деятельности кредитной организации – эмитента в рамках компетенции Ревизионной комиссии.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации –

эмитента осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций кредитной организации - эмитента.

По результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Ревизионной комиссией составляется заключение. Заключение Ревизионной комиссии формируется не позднее чем через 10 (Десять) дней с момента завершения проверки (ревизии) и является официальной точкой зрения Ревизионной комиссии по проверяемым вопросам. Заключение доводится до сведения заинтересованных лиц в пятидневный срок с даты составления.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется:

- органами управления Банка (Общим собранием акционеров, Советом Директоров, Председателем Правления Банка, Правлением);
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- Службой внутреннего контроля Банка;
- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (ответственным сотрудником).

Согласно Уставу кредитной организации – эмитента в целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации – эмитента создана Служба внутреннего контроля, которая независима в своей деятельности и подотчетная Совету директоров кредитной организации – эмитента.

«24» сентября 2008 года на должность Руководителя Службы внутреннего контроля была назначена Ребедева Надежда Андреевна. Ключевым сотрудником Службы внутреннего контроля также является ведущий специалист Ануфриева Альбина Николаевна.

Основные функции Службы внутреннего контроля закреплены в Уставе кредитной организации – эмитента и включают в себя:

1. Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;
2. Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управление банковскими рисками);
3. Проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
4. Проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а так же надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
5. Проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативно-правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
6. Проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации - эмитента;
7. Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций;
8. Проверку соответствия внутренних документов кредитной организации – эмитента нормативно-правовым актам Российской Федерации;
9. Проверку процессов и процедур контроля;
10. Проверку систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
11. Оценку работы службы управления персоналом кредитной организации – эмитента;

12. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля не реже 2-х раз в год представляет Совету директоров отчеты о выполнении плана проверок и результатах проверок. В повседневной работе руководитель Службы внутреннего контроля взаимодействует с Председателем Правления, Правлением кредитной организации – эмитента, информирует их о проводимой работе. Руководитель Службы внутреннего контроля и сотрудники Службы внутреннего контроля подчиняются Председателю Правления в отношении вопросов трудовой дисциплины, времени труда и отдыха, мер дисциплинарного воздействия и т.д.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля СВК в рамках своей компетенции взаимодействует с внешними аудиторами кредитной организации – эмитента по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Внутренними документами кредитной организации – эмитента, устанавливающими правила по предотвращению использования служебной информации, являются:

- «Политика информационной безопасности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (Утверждена Советом директоров 22 мая 2006 года, Протокол № 7);
- «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (Утверждены Советом директоров 11 ноября 2003 года, Протокол № 13).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Вышеперечисленные акты на странице в сети Интернет не размещены.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизионная комиссия

1.

ФИО	**Белозерова Ангелина Викторовна**
Год рождения	1971
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Наименование учебного заведения: 1. Московский Авиационный институт Год окончания: 1995 Специальность: инженер. 2. Экономико-финансовый Московский институт Год окончания: 1999 Специальность: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	член Ревизионной комиссии
01.03.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО ЧОП «Поликом-Секьюрити»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО «Инкор-Трейдинг»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2002	08.12.2003	ЗАО «Бета Линк»	Директор салона
09.12.2003	28.02.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Заместитель главного бухгалтера
09.02.2004	30.11.2008	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	Главный бухгалтер
01.03.2007	25.12.2008	Открытое акционерное общество «Фабричный дворик»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

2.

ФИО	**Мейксон Виктор Владимирович**
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее Наименование учебного заведения:

	1. Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ; квалификация: экономист по специальности «Бухучет и аудит»; год окончания: 2001 г. 2. Московский государственный институт стали и сплавов (Технологический университет); квалификация: инженер; год окончания: 1996 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	ОАО "НК Банк"	Начальник отдела контроля результатов Информационно-аналитического Управления
29.03.2005	ОАО «НК Банк»	Председатель Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.08.2000	31.12.2003	ОАО "НК Банк"	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

3.

ФИО	**Федоров Андрей Леонидович**
Год рождения	1967
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Наименование учебного заведения: Московский институт электронного машиностроения специальность: вычислительные машины, комплексы, системы и сети год окончания: 1993 Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Государственный университет управления" г. Москва специальность: Менеджмент организации год окончания: 2008

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.12.2004	ОАО «НК Банк»	Начальник Управления внутрибанковского риск-менеджмента Департамента анализа и оценки рисков
12.05.2008	ОАО «НК Банк»	член Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.05.2001	04.02.2004	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела отчетности Управления баланса и отчетности Департамента учета и отчетности
05.02.2004	14.05.2004	Акционерный коммерческий банк "Северо-Восточный Альянс" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела отчетности

24.05.2004	10.12.2004	Закрытое акционерное общество "МЕТРОБАНК	Директор Департамента генеральной бухгалтерии
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеется	

Служба внутреннего контроля

1.

ФИО	**Ребедева Надежда Андреевна**
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет

	коммерции, Специальность: Юриспруденция год окончания: 1999

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.09.2008	ОАО «НК Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.01.2003	11.05.2004	Акционерный Коммерческий Банк «Русский Генеральный Банк» (Открытое акционерное общество)	главный специалист (юрист) сектора корпоративного обеспечения Дополнительного офиса «Новинский бульвар»
12.05.2004	31.05.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	ведущий юрисконсульт отдела правового обеспечения деятельности подразделений банка Юридического управления
01.06.2004	25.11.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	главный специалист отдела внутреннего контроля и аудита
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля
16.05.2006	23.09.2008	ОАО «НК Банк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате		Не имеет	

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

2.

ФИО	**Ануфриева Альбина Николаевна**
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Высшее. Наименование учебного заведения: Академия труда и социальных отношений; специальность: Банковское дело; год окончания: 2003.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.10.2007	ОАО "НК Банк"	ведущий специалист Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4

03.07.2003г	04.06.2004г	Банк «Первое Общество Взаимного Кредита» (Открытое Акционерное Общество)	кассир-операционист Отделения №3022
07.06.2004	05.07.2004	Универсальный доверительный Банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ” ООО	кассир Отдела кассовых операций
06.07.2004	31.12.2004	Универсальный доверительный Банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ”ООО	старший кассир Отдела кассовых операций
11.01.2005	31.05.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления услуг и программ Департамента по работе с частными клиентами
01.06.2005	15.11.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления развития бизнеса Департамента розничного бизнеса
19.12.2005	20.06.2006	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
21.06.2006	23.10.2007	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	старший специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого	Не имеет

общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Членам Ревизионной комиссии ОАО «НК Банк» выплата вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии в 2008 году не осуществлялась.

Оплата труда сотрудников банка – членов Ревизионной комиссии ОАО «НК Банк» в 2008 году составила 2 863 тыс.рублей

Оплата труда сотрудников банка – членов Службы внутреннего контроля ОАО «НК Банк» в 2008 году составила 2 339 тыс.рублей.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Отчетный период (01 января 2009 г.)
Среднесписочная численность работников, чел.	186
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73,8
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	157 103
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	274
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	157 377

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Существенных изменений численности за раскрываемый период не произошло

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках кредитной организации – эмитента приведены в пунктах 5.2 и 5.5.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Обязательств кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента, нет.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	8
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	8
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Нет

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Юридические лица

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственность «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
Сокращенное наименование	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
ИНН	7710593492
Место нахождения	125047, г. Москва, Миусская пл., д.1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14.7024%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14.7024%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

1.1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «МАКРОН-СТ»
Сокращенное наименование	ООО «МАКРОН-СТ»
ИНН	7708116333
Место нахождения	119021, г. Москва, ул. Л.Толстого, д.2/22 стр.6
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	75.72540%
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не имеет

1.2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»
Сокращенное наименование	ООО «СтройСектор»
ИНН	7722161271
Место нахождения	109052 г.Москва, ул.Подъемная, д.9

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	23.72349%
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10.0000%
В том числе: доля обыкновенных акций	10.0000%

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»
Сокращенное наименование	ООО «СтройСектор»
ИНН	7722161271
Место нахождения	111020, г.Москва, ул.Подъемная, д.9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10.0000%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	10.0000%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Энитэль»
Сокращенное наименование	ООО «Энитэль»
ИНН	7715500854
Место нахождения	127543, г.Москва, ул.Белозерская, д.17 «В»
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не имеет

Физические лица:

1.

Фамилия, имя, отчество	**Аршинов Андрей Михайлович**
ИНН	504801236048
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15.2976%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15.2976%

2.

Фамилия, имя, отчество	**Григорьев Виктор Евгеньевич**
ИНН	773600464959
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	40.0000%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	40.0000%

3.

Фамилия, имя, отчество	**Недорослев Сергей Георгиевич**
ИНН	770401949600
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	10.0000%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций	10.0000%

кредитной организации - эмитента	

Информация о номинальных держателях: Номинальных держателей нет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Государство или муниципальное образование не имеет доли участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации ***(или указание на отсутствие таких ограничений).***

Согласно статье 18 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395–1 от 2 декабря 1990 года Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) учредителями кредитной организации – эмитента.

Кроме того, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 % акций (долей) кредитной организации-эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Уставом кредитной организации – эмитента иных ограничений на участие в уставном капитале не предусмотрено.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
19.05.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Открытое акционерное общество "Фабричный дворик"	ОАО «Фабричный дворик»	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10,0000	10,0000
21.10.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Открытое акционерное общество "Фабричный дворик"	ОАО «Фабричный дворик»	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14,6598	14,6598

	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
02.12.2003	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Общество с ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"	ООО "Бриз-СТС"	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
12.04.2004	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Общество с ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"	ООО "Бриз-СТС"	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-	ЗАО "Второй торгово-	9,1976	9,1976

	промышленный дом"	промышленный дом"		
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
12.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"	ООО "Бриз-СТС"	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО "ЦЭСНА"	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО "ЛИВКОМ"	10	10
	Закрытое акционерное общество "ГК РТИ"	ЗАО "ГК РТИ"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
01.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО "ЦЭСНА"	14,6598	14,6598
	Закрытое акционерное общество "ГК РТИ"	ЗАО "ГК РТИ"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "АГАНА"	ООО "УК "АГАНА"	5	5
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "АГАНА"	ООО "УК "АГАНА"	5	5
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
24.04.2006	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	10	10
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	15,0024	15,0024

	"БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"			
	Общество с ограниченной ответственностью "Аттениум"	ООО "Аттениум"	14,7522	14,7522
	Общество с ограниченной ответственностью "Миларен"	ООО "Миларен"	12,6598	12,6598
20.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	15	15
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "Аттениум"	ООО "Аттениум"	14,7522	14,7522
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев Сергей Георгиевич	12,6598	12,6598
04.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	19,9980	19,9980
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	10,0044	10,0044
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев Сергей Георгиевич	27,4120	27,4120
06.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	24,9998	24,9998
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	10,0024	10,0024
	Недорослев Сергей Георгиевич	Недорослев Сергей Георгиевич	22,4122	22,4122

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Отчетная дата 01.01.2009
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления	6 96.752.000,00

кредитной организации - эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и подлежащих одобрению Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале не было
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	6 96.752.000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале не было

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в IV квартале 2008 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров или Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в IV квартале 2008 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в п.6.7. «Сведения о размере дебиторской задолженности», не раскрывается.

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний финансовый год представляется в следующем составе:

а) копия бухгалтерского отчета кредитной организации – эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за последний завершенный финансовый год включается на русском языке в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления такой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний завершенный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.

б) при наличии квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал бухгалтерская отчетность кредитной организацией-эмитентом не включается.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за последний завершенный финансовый год. При этом кредитная организация - эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента;

б) при наличии у кредитной организации - эмитента консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитная организация - эмитент представляет такую отчетность за последний завершенный финансовый год. К представляемой консолидированной бухгалтерской отчетности прилагается заключение аудитора (аудиторов) при наличии такого заключения. Указанная консолидированная бухгалтерская отчетность представляется на русском языке. Кредитная организация - эмитент при этом должна отдельно указать, что консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. В случае представления консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний завершенный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал. В случае если кредитная организация - эмитент не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность, она должна указать основание, в силу которого она не обязана составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

На основании Указаний Банка России от 17.11.2008 года № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» Банком в 4 квартале 2008 года проведена переклассифицикация следующих долговых обязательств из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Государственный регистрационный номер	Количество, шт
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	облигации	4-07-00739-А	2 800
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	облигации	40503255В	25 000
ООО КБ "Ренессанс Капитал"	облигации	40303354В	3 860
Министерство финансов России	облигации	46018RMFS	81 000
Министерство финансов России	облигации	46020RMFS	69 700

В течение 4 квартала 2008 года в Учетную политику ОАО «НК Банк» внесены следующие изменения:

1. Дополнен п. 3.6.2.1 «Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам» следующим подразделом:

Порядок переклассификации в 2008 году ценных бумаг по оценочным категориям

На основании Приказа Председателя Правления, изданного в соответствии с решением Правления, Банк в срок до 31 декабря 2008 года может переклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета:

- долговые обязательства из 1-ой категории (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – в 3-ю категорию (имеющиеся в наличии для продажи) или 2-ю категорию (удерживаемые до погашения);
- долевые ценные бумаги из 1-ой категории (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) – в 3-ю категорию (имеющиеся в наличии для продажи);
- долговые обязательства из 3-ей категории (имеющиеся в наличии для продажи) – в 2-ю категорию (удерживаемые до погашения).

Переклассификации подлежат все ценные бумаги одного выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной оценочной категории.

В день проведения переклассификации ценных бумаг в бухгалтерском учете отражаются процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации. После отражения начисленных процентных доходов осуществляется переоценка подлежащих переклассификации ценных бумаг по справедливой стоимости, сложившейся на:

- 1 июля 2008 года – для ценных бумаг, приобретенных банком до 1 июля 2008 года,
- на дату приобретения (признания) – для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 июля 2008 года по дату принятия решения о переклассификации.

После отражения в бухгалтерском учете указанной переоценки осуществляется перенос стоимости ценных бумаг на балансовые счета учета соответствующей категории ценных бумаг.

При переклассификации долговых обязательств из 1-ой и 3-ей категории во 2-ю категорию:

- сумма положительной (отрицательной) переоценки, учтенной на счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», отражается по дебету (кредиту) счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» по лицевым счетам учета долговых обязательств,
- полученная положительная (отрицательная) сумма переоценки переклассифицированных долговых обязательств 3-ей категории, отраженная на балансовых счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», относится на

доходы или расходы равномерно, в течение срока обращения долговых обязательств в соответствии с условиями их выпуска.

При переклассификации долговых обязательств и долевых ценных бумаг из 1-ой категории в 3-ю категорию:

- сумма положительной (отрицательной) переоценки, учтенной на счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражается по дебету (кредиту) счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по лицевым счетам учета долговых обязательств,
- сумма положительной (отрицательной) переоценки, учтенной на счетах 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражается по дебету (кредиту) счета 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», по лицевым счетам учета долевых ценных бумаг.

В целях дальнейшего начисления процентного дохода сумма дисконта определяется исходя из стоимости ценных бумаг после их переклассификации.

2. Раздел 4 «Порядок составления годового бухгалтерского отчета» изложен в следующей редакции:

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Порядок составления годового отчета Банка определяется нормативными актами Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата». Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс на 1 января по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П, Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению СПОД не допускаются.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из мероприятий, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит опубликованию в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

Срок составления годового отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Годового собрания акционеров. Дата составления годового отчета указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через

шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 1376-У)

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 1376-У.

Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое аудитором в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «Об аудиторской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Пояснительная записка.

Пояснительная записка отражает существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;

краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;

перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

сведения о просроченной задолженности;

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

описание характера некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

В Пояснительной записке Банк отражает некорректирующие СПОД, являющиеся существенными в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка и оценивает их последствия в денежном выражении или указывает на отсутствие возможности такой оценки. Для оценки в денежном выражении последствий некорректирующих СПОД Банк делает соответствующий расчет и обеспечивает его обоснование.

В Пояснительной записке Банк сообщает о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием. В Пояснительной записке Банк объявляет изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров.

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата, отражаются в балансе Банка вне зависимости от суммы;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» СПОД не отражаются, направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее СПОД.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется завершающими бухгалтерскими записями по отражению СПОД:

при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

и

Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

и

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (Приложение 8 к Правилам № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П).

Все символы доходов и расходов Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П), заполняются с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете корректирующих СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в Документы операционного дня.

В отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год» помещаются:

второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,

Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П),

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 8 к Правилам № 302-П),

Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П),

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П),

другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4.4.3. Некорректирующие СПОД

К некорректирующим СПОД относятся:
принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
принятие решения о выплате дивидендов;
существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
действия органов государственной власти.

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:
существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:

принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

принятие решения о выплате дивидендов;

сделки с собственными обыкновенными акциями;

существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие существенных договорных обязательств;

пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

действия органов государственной власти;

существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем

10% от размера активов Банка:

принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

4.5. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

На основании решения годового собрания акционеров сумма прибыли отчетного года отражается следующими бухгалтерскими записями:

прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

прибыль, направленная на выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

нераспределенная прибыль, в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2009 г.

1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	739
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	140

Изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретения или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1.	А40-43252/07-39-370	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Взыскание суммы основного долга (6 500 000, 00 долларов США) и суммы процентов (652 493,08 долларов США) по кредитному договору, обеспеченному залогом (ипотекой) земельного участка общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с.Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом	7 152 493, 08 (Семь миллионов сто пятьдесят две тысячи четыреста девяносто три 8/100) доллара США, что по курсу Банка России на дату подачи заявления составляет 182 438, 640 рублей	22 октября 2007 года Арбитражным судом города Москвы вынесено Решение об удовлетворении исковых требований в размере 7 152 493, 08 долларов США (Решение вступило в законную силу 23.11.2007 г., Исполнительный лист выдан 12.12.2007 г.)

			общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.		
2.	А40-11116/ 08-46-94	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Взыскание суммы процентов по кредитному договору (задолженность по основному долгу которого составляет - 6 500 000, 00 долларов США) и неустойки. Исполнение обязательств по Указанному Кредитному договору обеспечено залогом (ипотекой) земельного участка общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с. Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.	552 339, 05 (Пятьсот пятьдесят две тысячи триста тридцать девять 5/100) долларов США, что по курсу Банка России на дату подачи заявления составляет 13 220, 179 рублей	Арбитражным судом г. Москвы 15 мая 2008 года вынесено Определение об оставлении иска без рассмотрения.
3.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О включении требований ОАО «НК Банк» в реестр требований кредиторов, как обеспеченных залогом имущества должника - залогом	257 100 847, 33 (Двести пятьдесят семь миллионов сто тысяч восемьсот сорок семь 33/100) рублей	Арбитражным судом Республики Башкортостан 30 апреля 2008 г. вынесено Определение о включении требований ОАО «НК Банк» в сумме 257 100 847, 33 руб. в реестр требований

			(ипотекой) земельного участка общей площадью 25 880 кв.м, расположенного в с.Чесноковка Уфимского р-на Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.)		кредиторов должника третьей очереди, обеспеченных залогом.
4.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	-	-	Арбитражным судом Республики Башкортостан 17 июля 2008 года вынесено решение о признании ООО «СтройДизайн+» (ИНН 0245018020) банкротом, открыто конкурсное производство сроком на 12 мес., исполнение обязанностей конкурсного управляющего ООО «СтройДизайн+» возложено на Погорелова Александра Евгеньевича.
5.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб.	17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по	Арбитражным судом Республики Башкортостан 18.09.2008 г. вынесено Определение о назначении судебного заседания по рассмотрению заявления ОАО «НК Банк» на 23.10.2008 г.

			(Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	10.07.2008 г.	
6.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	Арбитражным судом Республики Башкортостан 23.10.2008 г. вынесено Определение об удовлетворении Заявления ОАО «НК Банк» о дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.
500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
для акционерного общества

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	500 000
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции: нет.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За последние пять завершенных финансовых лет, а также в первом, втором, третьем, четвертом (отчетном) кварталах 2008 года изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента не было.

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2009 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	25 000	75 000	15.0	0.00	0.00	75 000	15.0
Фонд накопления	0	220 000	44.0	0.00	0.00	220 000	44.0
Фонд развития	0	11 555	2.3	0.00	0.00	11 555	2.3

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются ***Направления использования средств фондов.***

В отчетном квартале выплат из средств фондов не производилось.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с п. 10.2 Устава кредитной организации – эмитента, высшим органом управления кредитной организации - эмитента является общее собрание акционеров.

Порядок созыва и проведения общих собраний акционеров регламентируется Уставом.

Общее собрание акционеров созывается Советом директоров кредитной организации – эмитента на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора кредитной организации – эмитента, а также акционеров, владеющих не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров кредитной организации – эмитента. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня общего собрания, а также изменять повестку дня.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров кредитной организации – эмитента. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации кредитной организации - эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Годовое Общее собрание акционеров

Годовое собрание акционеров кредитной организации-эмитента проводится в сроки, определяемые Советом директоров кредитной организации-эмитента, но не ранее, чем через

два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Кредитная организация-эмитент обязана ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора кредитной организации-эмитента, годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибыли и убытков кредитной организации-эмитента, о распределении его прибыли и возмещении убытков, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации-эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров кредитной организации-эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию и счетную комиссию кредитной организации-эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в кредитную организацию-эмитента не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Уставом кредитной организации-эмитента или нормативными документами Банка России. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Внеочередное общее собрание акционеров

Внеочередное общее собрание акционеров кредитной организации-эмитента проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента, аудитора кредитной организации-эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации-эмитента на дату предъявления требований. Такое внеочередное собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требований о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 15 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации-эмитента.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций кредитной организации-эмитента.

При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций кредитной организации-эмитента. Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Уставе для проведения общих собраний акционеров.

За исключением случаев, установленных федеральными законами, правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций кредитной организации-эмитента.

Голосующей акцией общества является обыкновенная акция. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция кредитной

организации-эмитента - один голос».

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения законом и Уставом кредитной организации-эмитента не установлено иное.

Если повестка дня общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

Решение общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров кредитной организации-эмитента, ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента, утверждение аудитора кредитной организации-эмитента, а также иные вопросы, предусмотренные Уставом кредитной организации-эмитента, не может проводиться в форме заочного голосования.

Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

По итогам голосования не позднее 5 дней после даты окончания приема бюллетеней составляется протокол об итогах голосования, который подписывается Председателем Совета директоров кредитной организации-эмитента и подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента.

Итоги голосования и решения, принятые общим собранием акционеров в форме заочного голосования, не позднее 5 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации-эмитента в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью ЧОП «Поликом - Секьюрити»
Сокращенное наименование	ООО ЧОП «Поликом - Секьюрити»
Место нахождения	119021, г. Москва, ул. Л.Толстого 2/22, стр. 6
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	Нет
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	Не имеет

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инкор-Трейдинг»	
Сокращенное наименование	ООО «Инкор-Трейдинг»	
Место нахождения	127543, г. Москва, ул.Белозерская, д.17 "В"	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	Нет	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	Не имеет	

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

В 4 квартале 2008 года кредитная организация-эмитент не совершала существенных сделок.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация – эмитент (ОАО «НК Банк»)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B3/NP/E+ стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

по состоянию на 14.09.2007 г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
по состоянию на 18.03.2008 г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 01.10.2008 г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody’S Investors Service Ltd. Moody’s Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Информация отсутствует

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street New York, NY 10007 г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описания методик присвоения рейтингов международно-признанными рейтинговыми агентствами являются публичными и представляются на их сайте в сети Интернет www.moodys.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являются объектом, которому присвоен кредитный рейтинг.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102755B	06.10.1998	Обыкновенные	-	1000
10102755B	16.06.1999	Обыкновенные	-	1000
10102755B	29.10.1999	Обыкновенные	-	1000
10102755B	18.05.2001	Обыкновенные	-	1000
10102755B	27.12.2002	Обыкновенные	-	1000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102755B	500 000 (Пятьсот тысяч)

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102755B 005D	55 500 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот)

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102755B	249 600 (Двести сорок девять тысяч шестьсот)

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10102755B	Нет

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102755B	Нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102755B	Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право: ▪ участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; ▪ получать дивиденды; ▪ получить часть имущества кредитной организации – эмитента в случае её ликвидации. Акционеры кредитной организации – эмитента имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также Уставом кредитной организации – эмитента.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпусков, ценные бумаги которых обращаются, нет.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет размещение облигаций.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается ***Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Кредитная организация – эмитент самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иных сведений нет.

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относится Федеральный закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов по выпущенным кредитной организацией – эмитентом эмиссионным ценным бумагам и определения налоговой базы производится в порядке, предусмотренном статьями 224, 275, 284, 286 Налогового кодекса РФ. Расчет и удержание налога производиться эмитентом при выплате дивидендов. К налоговой базе применяются следующие ставки при выплате дивидендов:

- физическим лицам - налоговым резидентам РФ - 9 процентов;
- юридическим лицам - налоговым резидентам РФ - 9 процентов;
- физическим лицам – не налоговым резидентам РФ - 15 процентов;
- юридическим лицам – не налоговым нерезидентам РФ - 15 процентов.

Порядок налогообложения доходов от операций купли-продажи выпущенных кредитной организацией – эмитентом эмиссионных ценных бумаг и определения налоговой базы производится в порядке, предусмотренном статьями 214.1, 224, 280, 284, 286, 309, 310 Налогового кодекса РФ. К налоговой базе применяются следующие ставки при получении дохода:

- физическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 13 процентов;
- юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 24 процента (налог рассчитывают в порядке, установленном ст. 280 НК РФ и перечисляют самостоятельно);
- физическими лицами – не налоговыми резидентами Российской Федерации - 30 процентов;

Юридическими лицами – не налоговыми резидентами Российской Федерации: доходы по операциям купли-продажи акций ОАО «НК Банк» не будут подлежать налогообложению на территории Российской Федерации.

Расчет налога, его удержание из суммы выплачиваемых дивидендов юридическим лицам производится банком не позднее дня перечисления дивидендов на счета этих юридических лиц, перечисление удержанного налога в бюджет производится банком в течение 10 дней со дня выплаты дивидендов.

Налог на доходы физических лиц от операций купли-продажи выпущенных кредитной организацией-эмитентом ценных бумаг подлежит перечислению в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты получения денежных средств (передачи ценных бумаг).

Расчет налога, его удержание из суммы выплачиваемых дивидендов физическим лицам и перечисление в бюджет производится банком позднее дня фактического получения физическими лицами дивидендов наличными денежными средствами или дня перечисления дивидендов на счета этих физических лиц.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

За 2003 год кредитной организацией – эмитентом не принималось решение о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента.

2004 год

Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.03.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.03.2005 г., Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов (дата окончания срока – 30.05.2005)
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2005 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	50 (Пятьдесят) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22.05.2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22.05.2006 г., Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2006 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г., Протокол № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения

	дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2007 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	___
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	170 (Сто семьдесят) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	85 000 000 (Восемьдесят пять миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12 мая 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	19 мая 2008 г. Протокол № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 г.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	85 000 000 (Восемьдесят пять миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2008 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	___
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	400 (Четыреста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	200 000 000 (Двести миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	11 сентября 2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	11 сентября 2008 г. Протокол № 2
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не позднее 25 сентября 2008 года
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	1-е полугодие 2008 года
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	200 000 000 (Двести миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента отсутствуют, поскольку дивиденды выплачены в полном объеме.

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.