Московское Главное территориальное управление Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 квартал 2010 года

Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02755-B

Утвержден 19 октября 2010 года

Совет директоров

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

Протокол 19 октября 2010 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.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента	
Председатель Правления	С.Н.Смирнов
Дата "19" октября 2010 г.	И.О. Фамилия
Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента	Т.М.Меркулова
Дата "19" октября 2010 г.	подпись И.О. Фамилия

Контактное лицо:	Гл.специалист Управления правового обеспечения корпоративной деятельности Катарникова Е.А.
	(указываются должность, фамилия,имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)
Телефон:	(495) 411-88-44 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	**9-12**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**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	**13-25**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**13**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**13-14**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**14-17**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**14-16**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**16-17**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**17**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**17-25**
2.5.1. Кредитный риск	**17-18**
2.5.2. Страновой риск	**18-19**
2.5.3. Рыночный риск	**19-21**
2.5.3.1. Фондовый риск	**19-20**
2.5.3.2. Валютный риск	**20**
2.5.3.3. Процентный риск	**20-21**
2.5.4. Риск ликвидности	**21**
2.5.5. Операционный риск	**21-23**
2.5.6. Правовые риски	**23-24**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**24**
2.5.8. Стратегический риск	**24-25**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**25**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**26-35**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**26-29**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**26**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**26-28**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**28-29**
3.1.4. Контактная информация	**29**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**29**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**29**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**29-30**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**29**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**29-30**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**30**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**30**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**30-32**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**32-34**
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	**34-35**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**36-45**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**36-37**
4.1.1. Прибыль и убытки	**36-37**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**37**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**37-39**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**39-42**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**39-41**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**41-42**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**42**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**42**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**42-45**
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	**46-79**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**46-50**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**50-69**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**69-70**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**70-72**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**72-78**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**78**
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	**78-79**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**79**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**80-87**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**80**
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	**80**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**80**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**80-81**
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	**81-83**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**83-84**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**84-87**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**88-108**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**88**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**88-101**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**101**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**101**
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	**101-102**
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	**102-108**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**109-120**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**109-114**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**109**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**109-110**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**110**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**110-112**
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	**112-113**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**113**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**113-114**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**114-115**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**115**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**115**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**115**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**115**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**115**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**115**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**115**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**115**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**116**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**116**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**116-120**
8.10. Иные сведения	**120**
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.	**120**

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**
Настин Сергей Юрьевич	1962
Окунь Александр	1952
Панферов Алексей Валерьевич	1970
Смирнов Владимир Алексеевич	1957
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Григорьев Виктор Евгеньевич	1959

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
Дремова Ольга Викторовна	1968
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.

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 30110840600001000689 30110978200001000689	31510840900002000278 30109810700000000278 30109810300002000278 (карт.сч.) 30109840600002000278 (карт.сч.) 30109978200002000278 (карт.сч.)	Счет страхового депозита коррес-пондент-ский
Открытое акционерное общество «Альфа–Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	Россия, 107078, г.Москва, ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30109803000000000659	30109980400000000407	Коррес-пондентский
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	Внешэкономбанк	Россия, 107996, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000002843 30110840500000002843 30110978100000002843	30109810122137012302 30109840422137012302 30109978022137012302	Коррес-пондентский
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 30110840300000002988 30110978900000002988	30109810055550000220 30109840555550000444 30109978155550000305	Коррес-пондентский
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	Корреспон-дентский
Акционерный коммерческий банк "ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество)	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Россия, 115054, г.Москва, ул. Дубининская, д.45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000003794 30110840700000003794	30109810400000000278 30109840700000000278	Корреспон-дентский
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	Корреспон-дентский
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	Корреспон-дентский
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	Россия,119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000013711	30109810200310000278	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	Корреспон-дентский
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	Корреспон-дентский
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	нет	нет	нет	30114840300000002670 30114978900000002670	AT711994011615321001 AT481994011615321900	Корреспон-дентский
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	Корреспон-дентский

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО "Белвнешэкономбанк"	Республика Беларусь, 220050, Минск, ул. Мясникова, 32	нет	нет	нет	30114974900000000249 30114840500000000249 30114980800000000249 30114978100000000249	1702795120002 1702795120003 1702795120004 1702795120009	Корреспон-дентский
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)	Корреспон-дентский
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	ОАО «Банк «Москва-Минск»	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49	нет	нет	нет	30114974000000006198	1702000000164	Корреспон-дентский

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, 362-85-09
Адрес электронной почты (если имеется)	www.altaudit.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия №Е 006209 от 20.07.2004 прекратила действие 01.01.2010 г. Саморегулируемая организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», адрес местонахождения: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, стр.3
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (регистрационный номер (ОРНЗ) 10401001986)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2005, 2006, 2007, 2008, 2009

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.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125047, Москва, ул. Лесная, д.5, стр.В, Деловой центр «Белая площадь»
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 787-06-00, Факс: 8 (495) 787-06-01
Адрес электронной почты (если имеется)	www.deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 002417 от 06.11.2002 г., сроком действия до 06.11.2012 г. Прекратила действие 01.01.2010 г. Саморегулируемая организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», адрес местонахождения: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, стр.3
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (регистрационный номер (ОРНЗ) 10201017407) Аудиторская Палата России Московская Международная Бизнес Ассоциация Санкт-Петербургская Международная Бизнес-Ассоциация на Северо-Западе Американская торговая палата в России Американская торговая палата на Украине Американская торговая палата в

	Казахстане Ассоциация российских банков Российско-Британская торговая палата Британско-Украинская торговая палата Российско-Германская внешнеторговая палата 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.	2005, 2006, 2007, 2008, 2009

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 каждого из пяти лет, за которые 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 2005 год – 422 тыс. руб.;
- за 2006 год – 425 тыс. руб.;
- за 2007 год – 450 тыс. руб.;
- за 2008 год – 450 тыс. руб.;
- за 2009 год – 450 тыс. руб.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены; определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации - эмитента, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета; оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете, кредитной организацией – эмитентом в 3 -ем квартале 2010 г. не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент в 3-ем квартале 2010 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

Наименование показателя	на 01.10.10 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	555 500
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 734 304
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	155 170
Рентабельность активов (%)	1,81
Рентабельность капитала (%)	8,95
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	5 558 801

Методика расчета показателей.

Величина собственных средств (капитала) и размер чистой прибыли определены в соответствии с методиками, установленными нормативными документами Банка России.

Рентабельность активов представляет собой отношение чистой прибыли кредитной организации-эмитента к сумме активов в публикуемой финансовой отчетности кредитной организации- эмитента.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к собственным средствам (капиталу) кредитной организации-эмитента.

Привлеченные средства представляют собой сумму привлеченных кредитов, депозитов, средств на клиентских счетах в соответствии с данными бухгалтерского учета кредитной организации-эмитента.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Прибыль по итогам 3-го квартала 2010 года составила 155 170 тыс. руб. Изменение прибыли в 3 квартале 2010 года на 106 450 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (значение показателя 48 720 тыс. руб. на 01.10.2009 года) в основном связано с:

- увеличением чистого процентного дохода и изменениями в учетной политике отчетного года в части признания в доходах процентов по ссудам, отнесенным к III категории качества;
- снижением расходов на создание резерва на возможные потери:
- увеличением чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Рост на 01.10.2010 года показателей рентабельности активов (значение показателя 0,67% на 01.10.2009 года) и рентабельности капитала (значение показателя 2,99% на 01.10.2009 года) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с увеличением показателя чистой прибыли.

Платежеспособность кредитной организации - эмитента находится на достаточном уровне. Этот уровень обеспечивается, во-первых, исполнением на ежедневной основе обязательных нормативных требований, установленных Банком России; во-вторых, постоянным совершенствованием внутренних процедур, обеспечивающих наличие в кредитной организации - эмитенте ликвидных средств, необходимых для погашения текущих обязательств; в-третьих, контролем платежной позиции кредитной организации - эмитента в краткосрочной и долгосрочной перспективе, своевременным принятием превентивных мер по ликвидации разрывов по срокам погашения требований и обязательств; в-четвертых, размером прибыли, который свидетельствует о том, что кредитная организация-эмитент в состоянии обеспечить увеличение денежных потоков.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала.

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

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.10.2010 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	9 170	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	93	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	571	5
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	16	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	44	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	17 192	66 629

в том числе просроченная	0	X
Итого	27 086	66 634
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств.

Кредитная организация – эмитент просроченной кредиторской задолженности не имеет.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	-

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России за третий квартал текущего финансового года нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Кредитной организацией – эмитентом нормативы обязательных резервов выполняются.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.10.2010	0	0

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Кредитная организация – эмитент неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов не имеет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На дату последнего завершенного отчетного квартала у кредитной организации-эмитента обязательства, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов, а так же обязательства, которые кредитная организация-эмитент считает для себя существенными исходя из общей суммы обязательств перед одним кредитором, следующие:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит	ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	30 000 000 USD	12.10.2011	нет	0
Межбанковский кредит	ОАО "РОСБР"	778 000 000 РУБ	14.05.2013	нет	0

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 01.10.2010 г. составляет 1 690 090 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 01.10.2010 г. составляет 1 291 224 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).

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.

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

Кредитная организация-эмитент не имеет обязательств, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов за последний завершенный отчетный период. В связи с этим в настоящий момент не существует факторов, которые могут привести к неисполнению указанных обязательств, а также отсутствует вероятность возникновения таких факторов.

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

В отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

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, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед кредитной организацией-эмитентом 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 банков и корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В качестве составляющей 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 кредитная организация-эмитент 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, в 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 масштабов 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 в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.

В процессе анализа кредитного риска кредитная организация-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 успешное функционирование 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 кредитная организация-эмитент использует 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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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 основном, уровень странового риска кредитной организации-эмитента на современном этапе определяется текущей ситуацией в мировой экономике, которая обусловлена последствиями разразившегося весной 2008 года глобального экономического кризиса и, как следствие, вступлением глобальной экономики в полосу рецессии.

Безусловно, глубина кризиса индивидуальна для каждого суверенного субъекта мировой экономики, однако можно выделить ряд общих проблем, с которыми те или иные государства столкнулись в условиях глобального экономического кризиса, а именно: падение (или резкое замедление темпов роста) ВВП, резкое сокращение потребительского и инвестиционного спроса, возникновение или увеличение бюджетного дефицита, падение реальных доходов населения, рост объема «токсичных активов» на балансах финансовых институтов, приведший к банкротству или национализации отдельных (в том числе весьма крупных) банков и финансовых компаний, ухудшение мировой ценовой конъюнктуры на сырьевые ресурсы, в том числе углеводороды, рост безработицы, увеличение частоты и объема дефолтов заемщиков и эмитентов.

В связи с этим, важную роль для преодоления кризисных явлений в мировой экономике играли и играют меры, принимаемые в рамках антикризисных программ, разработанных органами власти отдельных стран по поддержке реального сектора, обеспечению устойчивости и реформированию финансовых систем в рамках национальных экономик, стимулированию потребительского спроса, обеспечению сбалансированности государственного бюджета и выполнению социальных гарантий. Следует также отметить важность координации усилий государств по борьбе с глобальным экономическим кризисом в рамках международных объединений и международных финансовых организаций (G-8, G-20, ЕС, МВФ, организации группы Всемирного Банка и т.д.), в частности направленных на оздоровление и реформирование мировой финансовой системы.

В настоящее время позитивные тенденции, наметившиеся в экономиках ведущих экономических держав с начала 2010 года позволяют выразить осторожный оптимизм касательно выхода глобальной мировой экономики из кризиса. Прежде всего, следует отметить продолжение роста таких макроэкономических показателей как ВВП и объем промышленного производства ведущих мировых экономик (США, страны Еврозоны, Япония) начавшийся во второй половине 2009 года, а также тенденцию увеличения темпов роста указанных показателей крупнейших развивающихся экономик (Китай, Индия, Бразилия). Также в рассматриваемом периоде наблюдалась тенденция устойчивого роста котировок на мировых финансовых и товарных рынках. Однако, наряду с позитивными ожиданиями относительно перспектив глобальной экономики, нельзя не упомянуть и о негативных явлениях, с которыми столкнулись некоторые страны-члены ЕС. Проблема сокращения бюджетного дефицита стоящая перед такими странами как Греция,

Испания, Португалия, Ирландия, Италия, привела к существенному замедлению темпов роста экономики зоны ЕС, негативному влиянию на курсовую устойчивость единой европейской валюты по отношению к другим мировым валютам. Также нельзя не отметить опасения экспертного сообщества по поводу инфляционных ожиданий, как реакцию на политику финансовых властей США по стимулированию роста национальной экономики путем «накачивания» ее денежными средствами.

Требования к нерезидентам РФ составляют незначительную часть в общем объеме активов кредитной организации-эмитента и, в значительной части, представляют собой остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов из числа группы развитых стран. К оставшейся части активов, подверженных страновому риску относятся кредиты, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам. 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-эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Основным органом управления, ответственным за минимизацию рыночного риска, является Правление кредитной организации-эмитента. Оперативное управление рыночными рисками в рамках делегированных полномочий осуществляют Казначейство и Управление ценных бумаг кредитной организации-эмитента. Контроль за адекватностью принимаемых кредитной организацией-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 исходя из оценок и прогнозов состояния финансовых рынков и отдельных финансовых инструментов, обращающихся на них, сделанных внутренними и внешними экспертами. Для минимизации рыночных рисков кредитная организация-эмитент, 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 рыночным риском производятся непрерывно и всеобъемлюще по всем составляющим его 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 кредитной организации-эмитенте 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 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. Управление ценных бумаг 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 кредитной организацией-эмитентом 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.

Вступление мировой экономики в полосу рецессии и кризис ликвидности на мировых финансовых рынках, вызванные разразившимся весной 2008 года глобальным экономическим кризисом, привели к резкому снижению биржевых индексов на всех мировых торговых площадках, включая российские РТС и ММВБ, и увеличению уровня волатильности финансовых инструментов, обращающихся на организованных рынках. С появлением во второй половине 2009 года признаков постепенного восстановления мировой и отечественной экономик, улучшением состояния некоторых макроэкономических индикаторов российской экономики и ростом мировых цен на сырьевые ресурсы, в том числе на углеводороды, с июля 2009 года по апрель 2010 года на российском фондовом рынке наблюдался устойчивый рост котировок фондовых ценностей. В связи с европейским долговым кризисом во втором квартале 2010 года наблюдалось снижение как ведущих мировых биржевых индексов, так и российских фондовых индексов РТС и ММВБ. Однако, в связи с началом осуществления программ по сокращению бюджетного дефицита стран-членов ЕС в отчетном квартале рост ведущих мировых биржевых индексов восстановился. Российский фондовый рынок в рассматриваемом периоде также рос на фоне благоприятной внешней конъюнктуры.

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

При рассмотрении рисков, связанных с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, необходимо учитывать то, что в соответствии с законодательством РФ обыкновенные акции, выпускаемые кредитной организацией-эмитентом, не являются долговыми обязательствами, и поэтому, их стоимость зависит от рыночной конъюнктуры, сложившегося соотношения спроса и предложения, рыночных ожиданий, а также от финансового состояния кредитной организации-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 в кредитной организации-эмитенте осуществляется путем соблюдения установленных Банком России по состоянию на конец дня лимитов открытых валютных позиций, а также установленных внутренними положениями кредитной организации-эмитента лимитов, действующих в течение операционного дня, и накладывающих ограничения в зависимости от должности открывающего валютную позицию дилера или менеджера, от валюты, торговой площадки и других условий.

Кредитная организация-эмитент непрерывно ведет мониторинг ситуации на валютном рынке, производит оценку и дает прогноз рыночных тенденций, а также регулирует свои валютные позиции. В целях управления валютными рисками, рассчитанные на утро открытые валютные позиции корректируются по мере совершения кредитной организацией-эмитентом 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 кредитной организации-эмитента воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок кредитная организация-эмитент осуществляет на постоянной основе. Поскольку кредитная организация-эмитент не заключает опционных сделок, имеет незначительные открытые позиции по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой, 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 с применением методики 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 банковских 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 ставок кредитной организации-эмитента. В соответствии с процентной политикой и на основании этих предложений кредитная организация-эмитент производит коррекцию процентных ставок по публичным офертам на привлечение и размещение денежных средств, устанавливает минимальную доходность по вновь заключаемым непубличным договорам, а также осуществляет 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. Оперативное управление риском ликвидности, контроль за ним, а также меры по минимизации данного вида риска осуществляют Правление кредитной организации-эмитента, Казначейство и Департамент анализа и оценки рисков. В рамках процесса управления ликвидностью кредитная организация-эмитент обеспечивает необходимый резерв наличности для выполнения поручений владельцев текущих 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 кредитной организации-эмитенте 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 кредитной организации-эмитента, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств кредитной организации-эмитента 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 кредитной организации-эмитента, 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 денежных средств на рынке межбанковских кредитов. Несмотря на присутствие кризисных явлений в отечественной банковской системе, на кредитную организацию-эмитента открыты лимиты кредитования в крупнейших российских банках. Помимо действующих лимитов межбанковского кредитования, на кредитную организацию-эмитента установлен лимит по предоставлению кредитов без обеспечения Банком России. Также кредитная организация-эмитент использует иные направления рефинансирования за счет средств, предоставляемых Банком России (привлекает кредиты обеспеченные активами, и Ломбардные кредиты).

Практически весь портфель ценных бумаг, которым располагает кредитная организация–эмитент, может быть рефинансирован Банком России и другими кредитными организациями.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется путем ежедневного составления текущих и прогнозных отчетов, в которых представлены разрывы по срокам погашения требований и обязательств. Указанные отчеты служат основой для деятельности профильных подразделений кредитной организации-эмитента 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 их подверженности операционному риску.

В кредитной организации-эмитенте предусмотрен обширный арсенал средств минимизации операционного риска. Для этой цели 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 контроль 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 данных по операционным потерям.

Также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации-эмитента и ее 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 операционного риска. 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. Вместе с тем, российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитных организаций значительных штрафов и пеней, к применению иных 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,

пеней) 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 правовых 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-эмитента, 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 кредитная организация-эмитент минимизирует посредством применения современных методов разработки основных направлений деятельности кредитной организации-эмитента в целях ее наиболее органичной интеграции во внутреннюю и внешнюю среду, поэтапной и планомерной работы по завоеванию рынка банковских услуг, своевременной и полной проработки стратегических решений нацеленных на выполнение поставленных перед кредитной организацией-эмитентом задач, а также, в случае необходимости, немедленной корректировкой планов развития на основе анализа результатов деятельности кредитной организации-эмитента.

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, принимает 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.

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет все виды основных банковских операций, включая привлечение средств физических и юридических лиц во вклады; размещение средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачу банковских гарантий.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Доля чистых доходов, их удельный вес в общей сумме чистых доходов за III квартал 2010 года:

Чистые доходы (в тыс.руб.)	**III квартал 2010 года**	**Уд. вес (в %)**
Процентные доходы	427 588	71,7
Доходы от операций с ценными бумагами	-13 046	-2,2
Комиссионные доходы	44 551	7,5
Доходы от основной деятельности	**459 093**	**77,0**
Доходы от операций с иностранной валютой	111 232	18,6
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	205	-

Доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-
Доходы от изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам	21	-
Доходы от изменения резерва по прочим потерям	-	-
Доходы от переоценки иностранной валюты	-10 725	-1,8
Прочие операционные доходы	36 808	6,2
Всего доходов	**596 634**	**100**

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

В 3 квартале 2010 года существенного изменения размера доходов кредитной организации – эмитента по сравнению с 3 кварталом 2009 года не произошло – увеличение доходов составило 5 %. Величина доходов за 3 квартал 2010 года увеличилась на 32 301 тыс. руб. (3 квартал 2009 года -564 333 тыс. руб.).

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет и в 3-ем квартале 2010 года не осуществляла совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

ОАО «Национальный космический банк» планирует продолжать свою деятельность в качестве универсальной кредитной организации. Основные задачи Банка на ближайшие годы:

- Увеличение операционного дохода Банка за счет повышения эффективности бизнеса.
- Оптимизация всех аспектов деятельности Банка.
- Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли и эмиссии акций.
- Сохранение качества кредитного портфеля.
- Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупнейших компаний России и предприятий среднего и малого бизнеса.
- Концентрация усилий на развитие в области продаж массовых продуктов и стандартизации услуг.
- Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам.
- Дальнейшее развитие программы рыночных заимствований Банка.
- Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой.
- Совершенствование системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель-2.
- Модернизация IT-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком.
- Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.

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 «Фондовая биржа ММВБ»

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:

Дата вступления: 25.07.1997 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. 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:

Дата вступления: 01.08.1997г.
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.

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:

Дата вступления: 1997 год.
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.

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: участие в заседаниях консультативных и координационных советов, а также российских и международных форумов и конференций по различным вопросам банковской деятельности; использование методической и правовой помощи по вопросам практики применения нормативных актов регулирующих органов.

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:
1.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ОАО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	125047, г.Москва, Миусская площадь, д. 2
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 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 в Обществе отсутствует, его функции осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

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	Булатов Павел Владимирович
Год рождения	1951
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

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: присутствует.

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: отсутствует.

2.

Полное фирменное наименование	Совместное закрытое акционерное общество «Международный энергетический центр»[1]
Сокращенное наименование	СЗАО «Международный энергетический центр»
Место нахождения	220073 г.Минск, ул.Скрыганова, д.6
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	31,8095%
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	Продажа электроэнергии
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Акции приобретены с целью их дальнейшей перепродажи.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:
Совет директоров 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 в Обществе отсутствует, его функции осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

[1] - СЗАО «Внешэнергосервис» было переименовано в СЗАО «Международный энергетический центр».

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	Филеня Владислав Васильевич
Год рождения	1947
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

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества: присутствует.
Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества: отсутствует.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.10.2010 г.		
Основные средства производственного назначения	43 362	27 407
Основные средства непроизводственного назначения	72	31
Итого: Основные средства (60401)	**43 434**	**27 438**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Способ начисления амортизации – линейный.
За 5 последних завершенных финансовых лет переоценка основных средств кредитной организацией – эмитентом не проводилась.

Способ проведения переоценки основных средств.

Кредитная организация - эмитент имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее – *«нового года»*) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Министерства финансов России.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Если принято решение о переоценке группы основных средств, то в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма

денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией - эмитентом на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости кредитная организация - эмитент может по решению Председателя Правления использовать наиболее экономически целесообразный метод переоценки для каждой группы основных средств: данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; коэффициенты, разработанные Росстатом на основе индексов цен производителей на фондообразующие товары и индексов цен производителей в строительстве (строительно-монтажные работы); оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сведений о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента не имеется

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента не имеется.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	на 01.10.2010
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	915 888
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17 192
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	843 382
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	55 314
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	488 300
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	121 780
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	251 765
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	114 755
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	427 588
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-55 872
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21 603
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	371 716
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-13 270
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	228
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111 232
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10 725
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	205
12	Комиссионные доходы	54 805
13	Комиссионные расходы	10 254
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-9 293
17	Прочие операционные доходы	36 808
18	Чистые доходы (расходы)	531 469
19	Операционные расходы	343 679
20	Прибыль до налогообложения	187 790
21	Начисленные (уплаченные) налоги	32 620

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	155 170

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Чистая прибыль кредитной организации - эмитента за 9 месяцев 2010 года составила 155 170 тыс. руб. Увеличение прибыли за 3 квартал на 106 450 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 48 720 тыс. руб.) в основном связано с ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, и изменениями в учете отдельных операций в отчетном году (получение доходов по ссудам, отнесенных Банком к III категории качества, признается определенным).

Анализ изменения чистой прибыли по статьям отчета:

- увеличение процентных доходов на 124 798 тыс. руб. (на 01.10.2009 года составляло 791 090 тыс. руб.), в т.ч. проценты, полученные от ссуд, предоставляемых клиентам, увеличились на 152 961 тыс. руб. (на 01.10.09 года – 690 421 тыс. руб.) в связи с увеличением кредитного портфеля;
- увеличение процентных расходов на 48 806 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 439 494 тыс. руб.), в т.ч. проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, увеличились на 33 822 тыс. руб. (на 01.10.2009 года - 217 943 тыс. руб.) в связи с увеличением объема привлеченных средств; проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций, увеличились на 6 406 тыс. руб. (на 01.10.2009 года – 115 374 тыс. руб.) в связи с увеличением объема привлеченных средств;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами сократились на 105 369 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 92 323 тыс. руб.);
- доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 69 294 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 41 938 тыс. руб.);
- комиссионные доходы выросли на 4 845 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 49 960 тыс. руб.);
- расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам уменьшились на 157 269 тыс. руб. (на 01.10.2009 года – 213 141 тыс. руб.).

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их.

Отсутствует.

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

Чистая прибыль кредитной организации - эмитента за 9 месяцев 2010 года составила 155 170 тыс. руб. Увеличение прибыли за 3 квартал на 106 450 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. составляло 48 720 тыс. руб.) в основном связано с ростом чистых процентных доходов, доходов от операций с инвалютой и снижением расходов по созданию резерва на возможные потери. Процентные доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов Банка за 3 квартал 2010 года.

Кредитование – один из основных видов деятельности Банка, дающий ощутимый финансовый результат, с одной стороны, и имеющий реальные инструменты минимизации рисков, с другой стороны. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 3 квартале 2010 года составили 843 382 тыс.руб., что составляет 92% от общей величины процентных доходов. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 111 232 тыс. руб.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Отсутствует.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	на 01.10.2010 г.

Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	20,16
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	72,35
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,39
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	78,24
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	X
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,16
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	314,57
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,56
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах[2], дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, не осуществляется.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Кредитной организацией – эмитентом обязательные нормативы выполнялись.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В 3-м квартале 2010 года ОАО «НК Банк» выполнялись все установленные Банком России нормативы.

Нормативы	на 01.10.2009 года	на 01.10.2010 года	Изменения в %
Н1	24,04	20,16	-16,1
Н2	47,38	72,35	52,7
Н3	65,92	97,39	47,7
Н4	79,25	78,24	-1,3
Н7	315,49	314,57	-0,3
Н9_1	0,23	0	-100,0
Н10_1	1,71	1,56	-8,8

[2] Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

Н12	0	0	-

По состоянию на 01.10.2010 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к высокой ликвидности и платежеспособности Банка. Норматив Н1 достаточности капитала соблюдался в течение отчетного года со значительным запасом и не опускался ниже 18%.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 изменился на 52,7% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного периода. Увеличение показателя связано в основном с ростом показателя высоколиквидных активов, а именно с увеличением средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и размещенных МБК.

Норматив текущей ликвидности Н3 вырос на 47,7%. Изменение вызвано увеличением значения высоколиквидных и ликвидных финансовых активов.

Изменение значения норматива Н9.1 связано с изменениями в составе группы акционеров/инсайдеров Банка.

В течение отчетного квартала банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. ОАО «НК Банк» обладает достаточным запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при возникновении кризисной ситуации. Норматив достаточности капитала отвечает требованиям, установленным Банком России.

ОАО «НК Банк» видит одной из своих основных повседневных задач полное, своевременное и четкое выполнение всех обязательств перед клиентами. В связи с этим ОАО «НК Банк» стремится поддерживать достаточный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования “подушки ликвидности”. В то же время ОАО «НК Банк» стремится поддерживать баланс между ликвидными и высокодоходными активами. В этой связи за последние несколько лет значения показателей ликвидности хотя и были достаточно волатильны, но всегда полностью соответствовали всем установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

Выбирая стратегию управления активами, ОАО «НК Банк» стремится обеспечить оптимальное соотношение между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности ОАО «НК Банк» неукоснительно придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Отсутствует.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2010 г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 734 304
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	555 500
102	Эмиссионный доход кредитной организации	307 834
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	83 325
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	512 230
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	1 458 889

109	Нематериальные активы	150
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	19 753
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	1 438 986
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), том числе:	146 818
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	148 500
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	295 318
210	Дополнительный капитал, итого	295 318
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 734 304

501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов совокупных финансовых вложений, кредитной организацией-эмитентом по состоянию на 01.10.2010 года не производилось.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	21

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

В третьем квартале 2008 года в отношении заемщика кредитной организации-эмитента, Общества с ограниченной ответственностью «СтройДизайн+», РБ, Уфимский район, д.Чесноковка, ул.Школьная, д.2А, ИНН 0245018020, открыто конкурсное производство (Решение Арбитражного суда Республики Башкортостан от 17 июля 2008 года по делу №А07-17707/2007-Г-ГИА). В связи с проведением процедуры банкротства, в соответствии с действующим законодательством и на основании решения суда, размер задолженности ООО «СтройДизайн+» зафиксирован в рублях РФ и составляет 158 063 100,00 рублей. Принимая во внимание, что резервы по кредитам, выданным указанному заемщику, созданы в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России, и обязательства заемщика обеспечены залогом (ипотекой) недвижимого имущества, принадлежащего ему на праве собственности, требования кредитной организации-эмитента в полном объеме включены в Реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» в третью очередь преимущественно перед другими кредиторами третьей очереди как обязательства, обеспеченные залогом имущества должника, отсутствием у ООО «СтройДизайн» кредиторов первой очереди и незначительной суммой задолженности перед кредиторами второй очереди, вероятность возникновения убытков оценивается кредитной организацией-эмитентом как низкая.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Отсутствует.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Данные за 3 квартал 2010 года предоставляются в соответствии с правилами учета, установленными Банком России Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26 марта 2007 года и порядком составления и представления отчетности, установленным Банком России Указаниями «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» № 2332-У от 12.11.2009г.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.10.2010		
Товарный знак ОАО «НК Банк» ПО "МСФО EXCEL"	21 135	2,5 3,7
Итого:	156	6,2

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года №302-П (с последующими изменениями и дополнениями).

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.

Кредитной организацией-эмитентом в августе 2009 года получено свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) – логотип банка. Срок действия свидетельства – 2018 год.

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, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение последних 5 завершенных финансовых лет (01.01.2006-01.01.2010) банковский сектор России стабильно развивался:

- Суммарные активы банковского сектора увеличились в 3.0 раза.
- Собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 3.7 раза.
- Кредиты, предоставленные небанковским структурам, увеличились в 3.0 раза, в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 3.4 раза.
- Привлеченные средства на счетах клиентов увеличились в 2.9 раза, в том числе привлеченные средства физических лиц увеличились в 2.7 раза.

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

За этот период ОАО «НК Банк» также значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- Собственные средства (капитал по методике Банка России) увеличились на 62%, как за счет взносов акционеров, так и за счет капитализации прибыли.
- Клиентский кредитный портфель (без МБК) увеличился в 2 раза,
в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 4 раза.
То есть темпы роста ряда финансовых показателей Банка за 5 лет соответствовали темпам роста показателей банковского сектора РФ в целом.
Основной причиной роста финансовых показателей Банка в 2006-2010 гг. являлся рост экономики России и динамичное развитие бизнеса Банка, а также эффективное управление Банком в период кризиса.

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: ОАО «Банк УРАЛСИБ», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Газпромбанк», а также иностранные дочерние банки: ОАО «Ю-БИ-Эс Банк», ОАО «Сити Банк», ОАО «Райффайзенбанк». В области корпоративного обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса - ОАО «Росевробанк», ОАО 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.

Основными факторами в значительной степени определяющими конкурентоспособность Банка являются:

- репутация надежного и устойчивого универсального банка, обслуживающего средних и крупных корпоративных клиентов таких важных отраслей российской экономики, как оборонно-промышленный комплекс и строительный комплекс, и при этом активно развивающего корпоративное кредитование в сегменте малого и среднего предпринимательства.
- 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.

С целью повышения конкурентоспособности Банк повышает качество предоставляемых услуг и расширяет объем операций. Для улучшения результатов деятельности Банк планирует продолжать повышение эффективности банковских операций, привлечение дополнительных ресурсов через привлечение рыночных заимствований и рост клиентской базы. Это позволит существенно расширить объем активных операций, а также увеличить доходы Банка.

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

Со второго полугодия 2008 г. кризис на мировых финансовых рынках вызвал экономические проблемы в России. Последствия этого кризиса выразились в сокращении темпов роста банковской системы России в 2009 г.

- Вывод средств с фондового рынка локальными и международными инвесторами, вызвал резкое обесценение ценных бумаг, котировки по многим из которых так и не восстановились к докризисному уровню;
- Вывод валюты из страны вызвал проблемы с ликвидностью у крупных и средних банков. Меры, предпринятые Банком России в 2009 г. смогли несколько стабилизировать ситуацию с ликвидностью банковского сектора;
- Повысились кредитные риски;
- Увеличилась в разы просрочка по кредитным портфелям;
- Динамичный рост резервов, создаваемых под ссудные портфели отражается на достаточности капиталов и прибыльности банков;

- Возрастает острота конкуренции в банковском секторе ввиду преобладания поддержки банкам с государственным участием, или крупным санируемым банкам;

Банк адекватно оценивает возможные негативные внешние воздействия и планирует пути и способы реагирования на них:

- Портфель ценных бумаг Банка традиционно включает долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях, как получения дохода, так и возможности привлечения дополнительного источника фондирования;
- С целью снижения последствий финансового кризиса, Банк активно участвует во всех доступных программах рефинансирования, включая развитие направления привлечения синдицированных заимствований, как на локальном рынке, так и за рубежом;
- Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента;
- Планируется постоянное повышение конкурентоспособности Банка за счет высокого качества корпоративного управления, эффективной системе управления персоналом, эффективно простроенной IT- архитектурой.

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

В связи кризисом в мировой и российской экономике можно отметить ряд факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка:

- Снижение объемов продаж энергоносителей и, вследствие этого, уменьшение притока валюты в Россию.
- Рост ставок, по которым можно привлечь средства в России и за рубежом.
- Падение ставок кредитования в связи с демпинговой политикой госбанков.
- Отсутствие спроса на кредитные продукты.

ОАО «НК Банк» адекватно оценивает возможные негативные внешние воздействия и планирует пути и способы реагирования на них.

* Банк уделяет пристальное внимание качественным аспектам работы с заемщиками и продолжает проводить мероприятия, направленные на обеспечение должной надежности кредитного портфеля и дальнейшее совершенствование системы риск-менеджмента.

* Банк повышает привлекательность вкладов для частных клиентов, а также проводит работу по реструктуризации просроченной кредитной задолженности клиентов, попавших в сложную ситуацию в связи с финансовым кризисом.

- Рост бизнеса Банка должен опираться на адекватный капитал. В связи с этим акционерами в 1 полугодии 2010 г. пересмотрена политика в области выплаты дивидендов, в результате которой, большая часть прибыли будет оставаться в капитале Банка.
- Банк поддерживает высокий уровень достаточности капитала (на конец 3-го квартала 2010 года 20,16%) , что является показателем надежности Банка, а также отражает потенциал Банка по отношению к дальнейшему росту его бизнеса.
- Конкурентоспособность Банка планируется повышать также за счет соответствия предоставляемых услуг лучшей мировой практике, высокого качества корпоративного управления, эффективной системе управления персоналом.
- В условиях продолжающегося кризиса Банк проводит оптимизацию расходов, а также повышает эффективность работы подразделений. Проводится реструктуризация кредитов для заемщиков, наиболее пострадавших от кризисных явлений в экономике.

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.

Кредитная организация- эмитент не осуществляет эмиссию ценных бумаг с ипотечным покрытием.

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

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:
1) стабилизация ситуации на отечественном и международном финансовом рынках
2) улучшение ситуации в экономике РФ, сокращение дефицита бюджета и рост ВВП;
3) рост платежного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией-эмитентом.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

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) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
11) 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, за исключением прибыли, распределенной по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14) дробление и консолидация акций;
15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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) определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;

3) утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

4) утверждение годового бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) 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;

9) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

13) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

14) образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

15) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления иных организаций (за исключением случаев представления интересов Банка в органах управления дочерних обществ Банка и в иных организациях, участником которых является Банк);

16) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

17) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

18) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) 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. В том числе утверждение внутренних документов:

- по организации и функционированию системы внутреннего контроля;
- о системе и основных принципах управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и т.д.);
- о внутренних комитетах Банка (кредитном, лимитном и иных комитетах);
- по предотвращению конфликта интересов;
- по информационной политике Банка и раскрытию информации;
- по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.

21) создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация и внесение в Устав Банка соответствующих изменений.

22) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла,

обменных пунктов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

24) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

25) одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

26) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

28) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

29) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;

30) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;

32) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка и надзорных органов;

33) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

34) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

35) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

38) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

39) оценка состояния корпоративного управления;

40) рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;

41) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

43) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством РФ.

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

1) без доверенности заключает от имени Банка сделки, подписывает договоры и все исходящие документы, а также документы, утверждаемые Правлением;

2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;

3) единолично принимает решение о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, сумма которых не превышает 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу аффилированных между собой заемщиков);

4) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка;

5) определяет организационную структуру Банка по согласованию с Советом директоров; утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров, филиалов и представительств; утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

6) утверждает правила, процедуры, регламенты и другие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок осуществления банковских и иных операций; утверждает документы, обеспечивающие организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке и своевременное представление финансовой и другой отчетности в соответствующие органы, а также иные внутренние документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

7) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления (по согласованию с Советом директоров), Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

8) в порядке, установленном законодательством РФ, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9) определяет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Общества акционерам, кредиторам, аудиторам, клиентам и в средства массовой информации;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

Правление – коллегиальный исполнительный орган.

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

Компетенция:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров и Председателя Правления;

2) предварительно рассматривает все вопросы, которые направляются на рассмотрение Совету директоров Банка по инициативе Правления и (или) Председателя Правления, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

3) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;

4) рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает по ним решения;

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

7) определяет источники привлечения и основные направления использования финансовых ресурсов;

8) определяет и реализует лимитную политику. Определяет допустимый уровень дефицита ликвидности;

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

11) принимает решения о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка и по которым имеются отрицательное юридическое заключение, а также сделок с превышением установленных внутрибанковских лимитов;

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

14) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;

16) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего

контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

18) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

19) утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом 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, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001 г., рекомендованного 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).*

В устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов, в отчетном квартале изменения 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

Совет директоров

1. 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
29.03.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Совета директоров
10.06.2009	Открытое акционерное общество «Уральский завод гражданской авиации»	Член Совета директоров

05.06.2010	Открытое акционерное общество «Роствертол»	Член Совета директоров
25.06.2010	Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
29.06.2010	Закрытое акционерное общество «ФНПЦ «НефтеГазАэроКосмос»	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
03.11.2004	14.11.2005	Закрытое акционерное общество «Группа Компаний «КАСКОЛ»	Президент
15.11.2005	23.04.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Директор вертолетных программ – первый заместитель генерального директора
07.07.2006	25.08.2008	Открытое акционерное общество «Камов»	Член Совета директоров
27.06.2006	26.06.2008	Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод»	Член Совета директоров
21.06.2006	27.05.2008	Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
11.12.2006	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Климов»	Член Совета директоров
24.04.2007	09.07.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Заместитель генерального директора по внешнеэкономической деятельности
21.06.2007	24.06.2008	Закрытое акционерное общество «Р.Е.Т. Кронштадт»	Член Совета директоров
02.06.2007	07.06.2008	Открытое акционерное общество «Роствертол»	Член Совета директоров
10.07.2007	31.01.2008	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Генеральный директор
02.02.2008	02.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Исполнительный директор
30.06.2008	30.06.2009	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Член Совета директоров
03.06.2008	04.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Генеральный директор
30.06.2008	30.06.2010	Открытое акционерное общество «Авиационная компания «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			90,0000%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	90,0000%
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 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

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Настин Сергей Юрьевич, 1962.

Сведения об образовании:

Высшее

Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт
Год окончания: 1985
Специальность: инженер-теплофизик.

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

С	организация	Должность
1	2	3
25.05.2009	ОАО «НК Банк»	Член Совета директоров
21.05.2010	ОАО «ЛЕПСЕ»	Член Совета директоров
27.05.2010	ОАО «Электроавтомат»	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
18.07.2005	30.07.2007	ООО «Гриф М»	Руководитель проектов
10.01.2008	29.08.2008	ЗАО «Международная Финансовая компания	Заместитель Генерального директора

		Финансовые Ресурсы»	
15.09.2008	24.05.2009	ООО «Инвест-инжиниринг»	Заместитель Генерального директора
28.11.2008	06.10.2009	ЗАО «Транзас Вертолетные Системы»	Генеральный директор
10.06.2009	11.05.2010	ОАО «Уральский завод гражданской авиации»	Член Совета директоров
10.07.2009	30.06.2010	ОАО «Авиационная компания «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Окунь Александр, 1952.

Сведения об образовании:

Высшее

Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи

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

С	организация	должность
1	2	3
02.03.2008	ARIA TELECOM HOLDING	Директор
25.06.2010	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
01.06.2004	01.03.2008	ОАО «МегаФон»	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	Не имеется

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Панферов Алексей Валерьевич, 1970.

Сведения об образовании:

Высшее

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики

Год окончания: 1993

Специальность: инженер-электронщик

Наименование учебного заведения: Московский институт международного бизнеса при МВЭС РФ

Год окончания: 1995

Специальность: международный экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
03.12.2009	Представительство компании с ограниченной ответственностью «ЭН.ЭР.ГРОУС Консалтинг Лтд.»	Директор инвестиционного управления
01.03.2010	ООО Инвестиционный банк «ВЕСТА»	Член Совета директоров
25.06.2010	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
26.06.2002	30.06.2006	Акционерный коммерческий банк «Московский деловой мир»	Заместитель Председателя Правления
02.10.2006	02.12.2009	Представительство компании с ограниченной ответственностью «ЭН.ЭР.ГРОУС Консалтинг Лтд.»	Директор представительства

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 имеется
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:

Смирнов Владимир Алексеевич, 1957 г.

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
15.03.2010	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Помощник 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
12.03.2008	14.03.2010	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Советник Председателя Правления
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

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

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

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

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 «Национальный космический банк»	Председатель Правления
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
12.05.1998	24.06.2010	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета директоров
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

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

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
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 (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: **Гусарова Наталия Викторовна, 1963 г.**

Сведения об образовании: Высшее

1. Всесоюзный юридический заочный институт
   Год окончания: 1986
   Специальность: правоведение
2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и кредит.

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	Не имеет

могут быть приобретены в результате 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	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

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

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 – 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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Дремова Ольга Викторовна, 1968 г.**

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:
1. Карагандинский государственный университет им.Е.А.Букетова.
Год окончания: 1990.
Специальность: правоведение, квалификация – юрист.
2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.
Год окончания: 2004.
Специальность: Налоги и налогообложение, квалификация: специалист по налогообложению.

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

С	организация	должность
1	2	3
18.08.2008	ОАО "НК Банк"	Заместитель Председателя

		Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.12.2000	14.05.2007	ОАО "НК Банк"	Начальник Юридического отдела
21.05.2007	28.07.2008	ОАО «АРКТЕЛ»	Заместитель Генерального директора – Директор по правовым вопросам Дирекции по правовым вопросам
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		Не имеется	

несостоятельности (банкротстве)	

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

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

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

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
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	Не имеется

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)	

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

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, 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) 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 г.**

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

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
22.05.2006	25.05.2009	ОАО "НК Банк "	член Совета Директоров

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	Не имеет

зависимого общества кредитной организации – 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

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

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		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	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 г.**

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

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
22.05.2006	25.05.2009	ОАО "НК Банк "	член Совета Директоров
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	

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

Сумма выплат вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации-эмитента в 2009 г. составила 891 тыс.руб. В 2010 финансовом году данные выплаты предполагаются в размере 3 139 тыс.руб. Размер вознаграждения членам Правления в 2009 году в соответствии с заключенными соглашениями составил 62 301 тыс.руб. В 2010 финансовом году в соответствии с заключенными соглашениями данные выплаты предполагаются в размере 80 131 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.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями (компетенцией), определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник Банка (структурное подразделение) за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственный сотрудник Банка, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено выполнение функций в рамках системы внутреннего контроля Банка, в том числе, но не исключительно:

- структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками;
- структурное подразделение, ответственное за обеспечение информационной безопасности Банка.

Порядок образования и полномочия органов, составляющий систему внутреннего контроля, определяется Уставом, а также внутренними документами Банка.

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 12 августа 2009 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	Мейксон Виктор Владимирович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	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
29.03.2005	ОАО "НК Банк"	Председатель Ревизионной комиссии
13.01.2009	ОАО "НК Банк"	Начальник Управления внутрибанковского риск-менеджмента Департамента анализа и оценки рисков

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2004	12.01.2009	ОАО "НК Банк"	Начальник отдела контроля результатов Информационно-аналитического Управления

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	**Белозерова Ангелина Викторовна**
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Высшее. Наименование учебного заведения: 1. Московский Авиационный институт Год окончания: 1995 Специальность: инженер. 2. Московский экономико-финансовый 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	ОАО «Инкор-Трейдинг»	Главный бухгалтер
23.08.2010	ООО ЧОО «НК-Секъюрити»	Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.12.2003	28.02.2007	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Заместитель главного бухгалтера
01.03.2007	07.09.2009	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Главный бухгалтер

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
01.03.2007	31.05.2010	ООО ЧОП «Поликом-Секьюрити»	Главный бухгалтер
08.09.2009	31.05.2010	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	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 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	Не имеется

организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

3.

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
25.05.2009	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
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 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 –			Не имеет

эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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

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
25.05.2009	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
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 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

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
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 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

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

Членам Ревизионной комиссии кредитной организации-эмитента выплата вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии в 2009 не осуществлялась, соглашений относительно таких выплат в 2010 финансовом году не заключалось.

Заработная плата за отработанное время на основной работе и отпускные членов Ревизионной комиссии, являющихся сотрудниками кредитной организации-эмитента, в 2009 г. составила 1 760 тыс.руб., в 2010 г. указанные выплаты предполагаются в размере 1 860 тыс.руб.

Заработная плата и отпускные сотрудников Службы внутреннего контроля кредитной организации-эмитента в 2009 году составила 1 878 тыс.руб., в 2010 г. указанные выплаты предполагаются в размере 2 076 тыс.руб.

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 октября 2010 г.)

Среднесписочная численность работников, чел.	187
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,8
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	225 070
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	245
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	225 315

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. настоящего отчета.

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	4
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	4
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: 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

Фамилия, имя, отчество	**Григорьев Виктор Евгеньевич**
ИНН	773600464959
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	90,0000%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	90,0000%

Информация о номинальных держателях: номинальных держателей нет.

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

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
01.03.2005	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 "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
24.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО «СтройСектор»	15,8000	15,8000
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО "УК "АГАНА"	5	5

	"Управляющая компания "АГАНА"			
	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	14,1976	14,1976
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	10	10
	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
	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 С.Г.	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 С. Г.	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 С. Г.	22,4122	22,4122
20.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	9,0009	9,0009
	Аршинов Андрей Михайлович Григорьев Виктор	Аршинов А.М.	13,7692	13,7692

	Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
16.07.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
07.08.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
24.09.2009	Аршинов Андрей Михайлович	Аршинов А.М.	22,7701	22,7701
	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	53,9964	53,9964
	Общество с ограниченной ответственностью "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	ООО "БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ"	13,2335	13,2335
03.06.2010	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	76,7665	76,7665
	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	13,2335	13,2335
14.09.2010	Григорьев Виктор Евгеньевич	Григорьев В.Е.	90,0000	90,0000

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

Наименование показателя	Отчетная дата
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 кредитной организации - эмитента, штук/руб.	14 124 790 430,77
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 которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента 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.	14 124 790 430,77
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и

не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	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 III квартале 2010 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 III квартале 2010 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2010 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	7	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	7 729
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	80	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	131	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	168 790	231 114
в том числе просроченная	0	X
Итого	169 008	238 843
в том числе итого просроченная	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

Полное фирменное наименование	ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР"
Сокращенное	ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР"
Место нахождения	МОСКВА, Б.КИСЛОВСКИЙ ПЕР.,13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	159 830
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	

Фамилия, имя, отчество	Политкин Виктор Федорович

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	56 493
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Инкор-Трейдинг"
Сокращенное наименование	ОАО "Инкор-Трейдинг"
Место нахождения	125047, г. Москва, пл. Миусская, дом 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	43 410
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	100 %
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	100 %
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-

Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

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 в составе:

а) Годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации

б) Годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности,

была представлена в составе отчетности за 2 квартал 2010 года.

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

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на 01 октября 2010 года

форма 0409101
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	Итого
1	11	12	13
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Актив			
10605	8 294	0	8 294
20202	34 751	37 127	71 878
20208	4 265	751	5 016
20209	0	0	0
20302	0	16 668	16 668
20305	0	0	0
30102	57 627	0	57 627
30110	43 170	16 474	59 644
30114	0	411 444	411 444
30202	12 927	0	12 927
30204	20 896	0	20 896
30221	0	0	0
30233	0	0	0
30402	1 151	0	1 151
30404	0	0	0
30409	0	0	0
32002	350 000	0	350 000
32003	30 000	0	30 000
32010	0	304	304
45104	200 000	0	200 000
45105	0	0	0
45106	15 372	0	15 372
45107	273 392	134 050	407 442
45108	34 490	0	34 490
45203	61 194	0	61 194
45204	41 601	0	41 601
45205	69 000	16 539	85 539
45206	189 069	233 324	422 393
45207	2 176 646	254 726	2 431 372
45208	107 073	434 973	542 046
45503	0	8 270	8 270
45504	32 447	109 268	141 715
45505	92 979	12 161	105 140
45506	213 374	704 341	917 715
45507	127 074	130 831	257 905

45509	473	2 673	3 146
45604	90 000	0	90 000
45605	550 000	151 492	701 492
45606	0	60 806	60 806
45706	0	28 501	28 501
45708	0	49	49
45812	208 056	24 323	232 379
45815	3 285	79 896	83 181
45912	5 747	0	5 747
45915	0	32	32
47002	115 613	0	115 613
47404	0	0	0
47408	0	0	0
47417	0	7	7
47423	2 397	160 923	163 320
47427	103 041	111 373	214 414
50104	13 741	0	13 741
50106	253 017	0	253 017
50107	210 091	0	210 091
50118	0	0	0
50121	161	0	161
50205	154 175	0	154 175
50211	0	50 534	50 534
50221	13	0	13
50706	53	0	53
50708	0	2 247	2 247
50721	6	0	6
51402	0	0	0
51403	29 643	0	29 643
51404	63 449	0	63 449
51405	50 727	0	50 727
51406	0	0	0
52503	36 914	43 514	80 428
60102	17 506	0	17 506
60302	7 729	0	7 729
60306	0	0	0
60308	80	0	80
60310	131	0	131
60312	9 673	0	9 673
60314	0	378	378
60323	12 119	0	12 119
60401	43 434	0	43 434
60701	0	0	0
60901	156	0	156
61002	16	0	16
61008	582	0	582
61009	416	0	416
61011	143 907	0	143 907
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61213	0	0	0
61403	9 304	0	9 304
70606	2 851 480	0	2 851 480
70607	2 344	0	2 344
70608	2 768 459	0	2 768 459
70609	20 316	0	20 316
70611	26 044	0	26 044
ИТОГО по активу (баланс)	**12 001 091**	**3 237 998**	**15 239 089**
Пассив			
10207	555 500	0	555 500
10602	307 834	0	307 834
10603	20	0	20
10701	83 325	0	83 325
10801	502 326	0	502 326

20309	0	6 329	6 329
30109	119	98	217
30111	6 330	6	6 336
30222	0	0	0
30232	1 166	0	1 166
30408	0	0	0
30601	982	0	982
30606	70	0	70
31205	300 000	0	300 000
31302	0	0	0
31303	0	0	0
31304	0	0	0
31305	200 000	0	200 000
31308	778 000	912 090	1 690 090
31502	0	0	0
40502	0	0	0
40602	11 411	0	11 411
40701	4 536	0	4 536
40702	621 556	61 797	683 353
40703	24 368	2 110	26 478
40802	23 561	5 960	29 521
40805	5	0	5
40807	126	320 150	320 276
40813	0	0	0
40814	12	0	12
40817	351 302	97 621	448 923
40820	648	3 664	4 312
42005	0	0	0
42104	0	29 491	29 491
42105	74 752	5 168	79 920
42301	416	49	465
42303	13 505	0	13 505
42304	36 664	88 715	125 379
42305	93 092	226 901	319 993
42306	251 046	817 313	1 068 359
42307	2 651	2 142	4 793
42309	853	2 178	3 031
42506	0	30 403	30 403
42601	1	3	4
42603	2 000	0	2 000
42609	91	16	107
43807	148 500	0	148 500
45115	6 573	0	6 573
45215	279 533	0	279 533
45515	146 814	0	146 814
45615	152 523	0	152 523
45715	12 404	0	12 404
45818	300 548	0	300 548
45918	1 443	0	1 443
47008	1 156	0	1 156
47403	0	0	0
47405	9 170	0	9 170
47407	2 316	0	2 316
47411	18 945	40 917	59 862
47416	93	0	93
47422	193	0	193
47425	28 747	0	28 747
47426	12 177	8 053	20 230
50120	2 570	0	2 570
50220	8 293	0	8 293
50720	1	0	1
51410	0	0	0
52301	4 995	0	4 995
52303	0	21 890	21 890

52304	21 904	114 957	136 861
52305	118 485	633 280	751 765
52306	117 359	168 609	285 968
52307	124 664	0	124 664
52406	0	0	0
60301	576	0	576
60305	16	0	16
60309	44	0	44
60311	51	0	51
60313	0	3	3
60322	0	0	0
60324	19 368	0	19 368
60601	27 438	0	27 438
60903	6	0	6
61301	0	0	0
61304	190	0	190
70601	3 039 053	0	3 039 053
70602	1 582	0	1 582
70603	2 757 734	0	2 757 734
70604	25 444	0	25 444
ИТОГО по пассиву (баланс)	**11 639 176**	**3 599 913**	**15 239 089**
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Актив			
90701	2	0	2
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	125 900	31 497	157 397
90901	143 836	0	143 836
90902	460 820	0	460 820
91101	0	3 952	3 952
91202	4	0	4
91203	117 360	0	117 360
91207	2	0	2
91411	17 506	0	17 506
91412	1 026 200	0	1 026 200
91414	3 806 978	1 674 253	5 481 231
91501	350	0	350
91502	211	0	211
91604	39 530	60 986	100 516
91704	0	525	525
91802	0	912	912
91803	72	0	72
99998	3 919 009	0	3 919 009
ИТОГО по активу (баланс)	**9 657 780**	**1 772 125**	**11 429 905**
Пассив			
91311	930 119	152 202	1 082 321
91312	2 011 699	585 047	2 596 746
91314	132 294	0	132 294
91315	72 908	0	72 908
91316	0	0	0
91317	16 494	13 173	29 667
91507	4 819	0	4 819
91508	254	0	254
99999	7 510 896	0	7 510 896
ИТОГО по пассиву (баланс)	**10 679 483**	**750 422**	**11 429 905**
Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
Актив			
93001	1 285 826	1 754 557	3 040 383
93403	0	0	0
93404	0	27 202	27 202
93405	0	0	0
93901	0	0	0

ИТОГО по активу (баланс)	**1 288 208**	**1 781 759**	**3 069 967**
Пассив			
96001	1 761 613	1 281 152	3 042 765
96101	0	0	0
96303	0	0	0
96304	25 633	0	25 633
96305	0	0	0
96801	0	0	0
96901	1 569	0	1 569
ИТОГО по пассиву (баланс)	**1 788 815**	**1 281 152**	**3 069 967**
Д. СЧЕТА ДЕПО			
Актив			
98000	0	0	36
98010	0	0	37 634 488
98020	0	0	0
ИТОГО по активу (баланс)	**0**	**0**	**37 634 524**
Пассив			
98040	0	0	31 451 889
98050	0	0	4 897 611
98053	0	0	0
98070	0	0	1 285 024
ИТОГО по пассиву (баланс)	**0**	**0**	**37 634 524**

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.10.2010 года (форма 0409102 в тыс. руб.)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	52 623	20 870	73 493
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	365 864	116 034	481 898
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	56 762	130 187	186 949
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	49 158	14 945	64 103
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	3 791	3 791
18.	Кредитным организациям	11118	4 647	0	4 647
	Итого по символам 11101 - 11119	0	529 054	285 827	814 881
	2. По прочим размещенным средствам в:				
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	5 319	0	5 319
15.	Кредитных организациях	11215	37	0	37

	3. По денежным средствам на счетах				
2.	В кредитных организациях	11302	4	0	4
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	105	105
	Итого по символам 11301 - 11303	0	4	105	109
	4. По депозитам размещенным				
2.	В кредитных организациях	11402	0	5	5
	Итого по символам 11401 - 11403	0	0	5	5
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	9 261	0	9 261
4.	Кредитных организаций	11504	28 491	0	28 491
5.	Прочие долговые обязательства	11505	16 388	0	16 388
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	407	767	1 174
	Итого по символам 11501 - 11508	0	54 547	767	55 314
	6. По учтенным векселям				
3.	Кредитных организаций	11603	11 502	892	12 394
4.	Векселям прочих резидентов	11604	5 697	0	5 697
	Итого по символам 11601 - 11608	0	17 199	892	18 091
	Итого по разделу 1	0	606 160	287 596	893 756
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	2 412	43	2 455
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	25 142	3 895	29 037
	Итого по символам 12101 - 12102	0	27 554	3 938	31 492
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	308 453	X	308 453
	Итого по символу 12201	0	308 453	X	308 453
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				

	Итого по символу 12301	0	2 111	64	2 175
	4. Доходы от проведения других сделок				
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	1 871	X	1 871
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	987	0	987
	Итого по символам 12401 - 12406	0	2 858	0	2 858
	Итого по разделу 2	0	340 976	4 002	344 978
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	947 136	291 598	1 238 734
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
4.	Кредитных организаций	13104	4 377	X	4 377
5.	Прочих ценных бумаг	13105	4 536	X	4 536
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	202	X	202
	Итого по символам 13101 - 13108	0	9 115	X	9 115
	Итого по разделу 3	0	9 115	0	9 115
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
2.	Других организаций	14102	205	0	205
	Итого по символам 14101 - 14104	0	205	0	205
	Итого по разделу 4	0	205	0	205
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	1 582	X	1 582
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2 757 734	X	2 757 734

3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	25 444	X	25 444
	Итого по символам 15101 - 15103	0	2 784 760	X	2 784 760
	Итого по разделу 5	0	2 784 760	X	2 784 760
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	30	114	144
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1 336	125	1 461
3.	По другим операциям	16203	10 107	9 426	19 533
	Итого по символам 16201 - 16203	0	11 473	9 665	21 138
	3. Другие операционные доходы				
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1 194	X	1 194
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	1 742 679	X	1 742 679
6.	Прочие операционные доходы	16306	229	0	229
	Итого по символам 16301 - 16306	0	1 744 102	0	1 744 102
	Итого по разделу 6	0	1 755 575	9 665	1 765 240
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	4 549 655	9 665	4 559 320
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	358	313	671
	Итого по символам 17101 - 17103	0	358	313	671
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	256	21 205	21 461
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1	0	1
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	118	0	118
	Итого по символам 17201 - 17203	0	375	21 205	21 580
	3. Другие доходы, относимые к прочим				

2.	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	3 508	0	3 508
	Итого по символам 17301 - 17306	0	3 508	0	3 508
	Итого по разделу 7	0	4 241	21 518	25 759
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (Раздел 7)	0	4 241	21 518	25 759
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	5 501 032	322 781	5 823 813
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	17 233	0	17 233
2.	Кредитных организаций	21102	22 623	81 511	104 134
	Итого по символам 21101 - 21104	0	39 856	81 511	121 367
	3. По депозитам юридических лиц				
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	64 949	0	64 949
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	5 209	1 928	7 137
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	419	0	419
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	10 694	10 694
	Итого по символам 21301 - 21317	0	70 577	12 622	83 199
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	8 885	0	8 885
15.	Кредитных организаций	21415	413	0	413
	Итого по символам 21401 - 21417	0	9 298	0	9 298
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	29 483	68 460	97 943
2.	Нерезидентов	21602	270	0	270
	Итого по символам 21601 - 21602	0	29 753	68 460	98 213
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
4.	По векселям	21804	25 108	89 647	114 755
	Итого по символам 21801 - 21804	0	25 108	89 647	114 755

	Итого по разделу 1	0	174 592	252 240	426 832
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	197 221	X	197 221
	Итого по символу 22101	0	197 221	X	197 221
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	61 468	X	61 468
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	213	X	213
	Итого по символам 22201 - 22203	0	61 681	0	61 681
	Итого по разделу 2	0	258 902	0	258 902
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	433 494	252 240	685 734
	Б. Операционные расходы;				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
4.	Кредитных организаций	23104	12 547	X	12 547
5.	Прочих ценных бумаг	23105	7 584	X	7 584
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	159	X	159
	Итого по символам 23101 - 23109	0	20 290	0	20 290
	Итого по разделу 3	0	20 290	0	20 290
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	2 344	X	2 344
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	2 768 459	X	2 768 459

3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	20 316	X	20 316
	Итого по символам 24101 - 24103	0	2 791 119	X	2 791 119
	Итого по разделу 4	0	2 791 119	X	2 791 119
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	1 805	164	1 969
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	5 971	1 329	7 300
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	360	0	360
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	260	0	260
6.	По другим операциям	25206	264	5	269
	Итого по символам 25201 - 25206	0	8 660	1 498	10 158
	3. Другие операционные расходы				
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1 807 823	X	1 807 823
3.	Прочие операционные расходы	25303	18	0	18
	Итого по символам 25301 - 25303	0	1 807 841	0	1 807 841
	Итого по разделу 5	0	1 816 501	1 498	1 817 999
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	225 198	0	225 198
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	18 228	0	18 228
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	245	0	245
	Итого по символам 26101 - 26104	0	243 671	0	243 671
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	4 784	X	4 784
3.	По нематериальным активам	26203	5	X	5
	Итого по символам 26201 - 26203	0	4 789	X	4 789
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				

1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	670	0	670
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	3 593	0	3 593
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	22 526	0	22 526
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	4 475	0	4 475
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1 526	X	1 526
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	1 422	X	1 422
	Итого по символам 26301 - 26307	0	34 212	0	34 212
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	219	0	219
2.	Служебные командировки	26402	683	0	683
3.	Охрана	26403	9 841	0	9 841
4.	Реклама	26404	333	0	333
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	3 389	2 717	6 106
8.	Аудит	26408	5 049	0	5 049
9.	Публикация отчетности	26409	24	0	24
10.	Страхование	26410	5 964	0	5 964
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	6 576	0	6 576
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	6 438	1 043	7 481
	Итого по символам 26401 - 26412	0	38 516	3 760	42 276
	Итого по разделу 6	0	321 188	3 760	324 948
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	4 949 098	5 258	4 954 356
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	7	0	7
	Итого по символам 27101 - 27103	0	7	0	7
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	415	0	415

	Итого по символам 27201 - 27203	0	415	0	415
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	49	0	49
8.	Другие расходы	27308	2 038	0	2 038
	Итого по символам 27301 - 27308	0	2 087	0	2 087
	Итого по разделу 7	0	2 509	0	2 509
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	2 509	0	2 509
	Итого расходов по разделам 1-7	0	5 385 101	257 498	5 642 599
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	181 214
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7 минус символ 10000")	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета , балансовый счет № 70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	26 044	X	26 044
	Итого по разделу 8	0	26 044	X	26 044
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	5 411 145	257 498	5 668 643
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	155 170
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	X	0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	X	0
	Итого по разделу 2	32101	0	X	0
	Раздел 3. Результаты по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	155 170
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	33002	X	X	0

Квартальная финансовая отчетность, представляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не составляется.

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

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, представлена в составе отчетности за 2 квартал 2010 года.

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в составе отчетности за 2 квартал 2010 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В течение 3 квартала 2010 года в Учетную политику ОАО «НК Банк» внесены следующие изменения:

Пункт 3.7.1 Учетной политики изложен в следующей редакции:

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов для учета переоценки по видам валют, а так же по признакам, требуемым для управления банком.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.07.2010 №2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены корректировки в наименование балансовых счетов Рабочего плана счетов банка.

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 01.10.2010 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	144 646
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	172

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 общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.	7 152, 493 (Семь миллионов сто пятьдесят две тысячи четыреста девяносто три) доллара США, что по курсу Банка России на дату подачи заявления составляет 182 438, 640 рублей (Сто восемьдесят два миллиона четыреста тридцать восемь тысяч шестьсот сорок) 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.)
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	552.339 (Пятьсот пятьдесят две тысячи триста тридцать девять) долларов США, что по курсу Банка России на дату подачи заявления составляет 13 220, 179 рублей (Тринадцать миллионов	Арбитражным судом г. Москвы 15 мая 2008 года вынесено Определение об оставлении иска без рассмотрения.

			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.	двести двадцать тысяч сто семьдесят девять) рублей	
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 (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.)	257 100,847 (Двести пятьдесят семь миллионов сто тысяч восемьсот сорок семь) рублей	1. 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 кредиторов должника третьей очереди, обеспеченных залогом. 2. 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.
4.	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	17.574,500 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей) – сумма процентов за	1. Арбитражным судом Республики Башкортостан 18.09.2008 г. вынесено Определение о назначении судебного заседания по рассмотрению заявления ОАО «НК Банк» на 23.10.2008

			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.	пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	г. 2. 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.
5.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О взыскании с гр.Чехарина Ю.М. задолженности по кредитному договору в размере 4 558 962,12 долларов США и обращении взыскания на заложенное недвижимое имущество в виде земельных участков, расположенных по адресу: Московская область, Одинцовский район, с/п Успенское, в районе д.Маслово.	4.558,962 (Четыре миллиона пятьсот пять-десят восемь тысяч девятьсот шестьдесят два) доллара США, что по официальному курсу ЦБ РФ на день подачи искового заявления составляет 161.453,819 (Сто шестьдесят один миллион четыреста пятьдесят три тысячи восемьсот девятнадцать) рублей.	15 апреля 2009 года между ОАО «НК Банк» и Чехариным Ю.М. было заключено мировое соглашение, утвержденное определением Одинцовского городского суда Московской области 15.04.2009 года, в соответствии в которым взамен исполнения обязательств по кредитному договору Чехарин Ю.М. передает в собственность ОАО «НК Банк» земельные участки по адресу: Московская область, Одинцовский район, с/п Успенское, в районе д.Маслово.
	2-3695/09	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О взыскании с гр.Наливайко Н.Н. суммы непогашенных кредитов (основного долга) по Соглашению № 40 КС о порядке предоставления и возврата кредитов от «15	1 938 731, 70 (Один миллион девятьсот тридцать восемь тысяч семьсот	1. Никулинским районным судом города Москвы 07 сентября 2009 года было вынесено Определение о принятии искового

6.			декабря 2006 года и заключенным в его рамках Кредитным договорам № 40 КС/1 от 15 декабря 2006г., № 40 КС/2 от 21 февраля 2007г. и № 40 КС/3 от 27 февраля 2007г. в размере 1 500 000, 00 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами 01.10.2008г. по 19.08.2009г. в размере 217 292, 65 долларов США; ▪ проценты за пользование кредитами за период с 19.08.2009г. по дату погашения кредитов; ▪ штрафную неустойку за просрочку возврата кредитов за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 176 250, 00 долларов США; ▪ штрафную неустойку за просрочку уплаты процентов по кредитам за период с 04.07.2009г. по 19.08.2009г. в размере 22 689, 05 долларов США; ▪ вознаграждение за пролонгацию кредитов (продление срока возврата кредитов) в размере 22 500,00 долларов США; ▪ расходы на оплату услуг независимого оценщика в размере 25 000, 00 рублей; ▪ расходы по уплате государственной пошлины в размере 22 000, 00 рублей. 2.Обратить взыскание на следующее принадлежащие Наливайко Н. Н. и заложенные в пользу ОАО «НК Банк» недвижимое имущество и имущественные права: ▪ домовладение, находящееся по адресу:	тридцать один 70/100) долларов США, что по официальному курсу ЦБ РФ на 19.08.2009 года составляет 61 881 795, 51 рублей.	заявления ОАО «НК Банк» к производству. 2. 25 ноября 2009 года между ОАО «НК Банк» и Наливайко Н.Н. было заключено мировое соглашение, утвержденное определением Никулинского районного суда г.Москвы 25.11.2009 года, которое вступило в силу 08 декабря 2009 года. 3. Мировое соглашение, утвержденное определением Никулинского районного суда г.Москвы 25.11.2009 года и вступившее в силу 08 декабря 2009 года, не исполнено. ОАО «НК Банк» 11 марта 2010 года обратилось в Никулинский районный суд с Ходатайством о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение утвержденного судом мирового соглашения в связи с его неисполнением должником. Исполнительный лист еще не получен. 4. 13.04.2010 года выдан Исполнительный лист. 04.06.2010 года постановлением № 6-657/10 судебного пристава исполнителя

			город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, общей площадью 576,3 кв.м., условный номер: 4-2642804; ▪ права аренды земельного участка, расположенного по адресу: город Москва, Рублевское шоссе, дом 60, корпус 13, площадью 1288, 00 кв. м., категория земель - земли поселений, кадастровый номер 77:07:01001:077.		Кунцевского отдела судебных приставов возбуждено исполнительное производство в отношении Наливайко Н.Н.
7.	2-8557/2010	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	1. О взыскании с Грибкова С.А. в пользу ОАО «НК Банк»: ▪ суммы непогашенного кредита (основного долга) по Кредитному договору №1822/1П от 30.01.2007 года в размере 365 600,00 (Триста шестьдесят пять тысяч шестьсот) долларов США; ▪ процентов за пользование кредитом за период с 01.01.2009г. по 23.08.2010г. в размере 108 177,44 (Сто восемь тысяч сто семьдесят семь 44/100) долларов США. ▪ процентов за пользование кредитом за период с 23.08.2010г. по дату погашения кредитов по ставке 18 % годовых; ▪ штрафной неустойки за просрочку возврата кредита за период с 01.04.2008г. по 23.08.2010г. в размере 121 514,38 (Сто двадцать одна тысяча пятьсот четырнадцать 38/100) долларов США; ▪ штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов по кредиту за период с 01.04.2009г. по 23.08.2009г. в размере 63 256,36 (Шестьдесят три тысячи двести пятьдесят шесть 36/100) долларов США;	662 204,18 долларов США что в рублях по курсу Банка России на дату предъявления иска составляет 20.203,783 (Двадцать миллионов двести три тысячи семьсот восемьдесят три) рубля.	Одинцовским городским судом Московской области 28 сентября 2010 года было вынесено заочное решение об удовлетворении требований ОАО «НК Банк» в полном объеме. Заочное решение суда не вступило в законную силу.

			▪ вознаграждения за пролонгацию кредита (продление срока возврата кредита) в размере 3 656,00 (Три тысячи шестьсот пятьдесят шесть 00/100) долларов США; ▪ расходов на оплату услуг независимого оценщика в размере 25 000,00 рублей; ▪ расходов по уплате государственной пошлины в размере 64 000,00 (Шестьдесят четыре тысячи) рублей. 2. Обратить взыскание на следующее принадлежащее Грибкову С.А. и заложенное в пользу ОАО «НК Банк» недвижимое имущество: ▪ земельный участок, общей площадью 1 500 кв.м., находящийся по адресу: Московская область, Одинцовский район, Ликинский с.о., дер. Осоргино, уч. 96, кадастровый номер: 50:20:007 03 15:0086; ▪ земельный участок, общей площадью 1 500 кв.м., находящийся по адресу: Московская область, Одинцовский район, Ликинский с.о., дер. Осоргино, уч. 97, кадастровый номер: 50:20:007 03 15:0085; ▪ все строящиеся на указанных земельных участках здания и/или сооружения.		
8.	Б/Н	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	1. О взыскании с Пассек О.В. в пользу ОАО «НК Банк: ▪ суммы непогашенного кредита (основного долга) по Кредитному договору №1559/2П от 24.03.2006 года в размере 514 700,00 (Пятьсот четырнадцать тысяч семьсот) евро; ▪ проценты за	858 096,57 (Во семьсот пятьдесят восемь тысяч девяносто шесть 57/100) ЕВРО что в рублях по курсу Банка России на дату предъявления	05.10.2010 года исковое заявление ОАО «НК Банк» подано в Пресненский суд г.Москвы.

			пользование кредитом за период с 01.08.2006г. по 01.10.2010г. в размере 343 396,57 (Триста сорок три тысячи триста девяносто шесть 57/100) евро; ▪ процентов за пользование кредитом за период с 02.10.2009г. по дату погашения, начисляемые на сумму основного долга по кредиту по ставке 16 % годовых; ▪ расходов на оплату услуг независимого оценщика в размере 8 500,00 (Восемь тысяч пятьсот) рублей; ▪ расходов по уплате государственной пошлины в размере 64 000,00 (Шестьдесят четыре тысячи) рублей. 2. Обратить взыскание на принадлежащую Пассек О.В - Квартиру № 18 (Восемнадцать), находящуюся по адресу: город Москва, Трехпрудный переулок, дом 11/13, стр.1, состоящую из пяти комнат, общей площадью – 126,2 (Сто двадцать шесть целых две десятых) кв.м, жилой площадью – 90,7 (Девяносто целых семь десятых) кв.м., путем продажи с торгов, проводимых в форме открытого аукциона, и определить начальную продажную цену заложенного имущества в размере рыночной стоимости.	иска составляет 35 558, 835 (Тридцать пять миллионов пятьсот пятьдесят восемь тысяч восемьсот тридцать пять) рублей РФ.	

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.
555,500,000.00

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	555 500
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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.07. 2009	555 500	100	Нет	Нет	Совет директоров	№ 17 от «22» ноября 2007 года	555 500

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

на 01.10.2010 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного периода	
	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	83 325	15.0	0	0	83 325	15.0

Направления использования средств фондов.

В рассматриваемом периоде выплаты из средств фонда не производились.

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	Открытое акционерное общество «Инкор-Трейдинг»
Сокращенное наименование	ОАО «Инкор-Трейдинг»
Место нахождения	125047, г.Москва, Миусская площадь, д. 2
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)	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет

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

2.

Полное фирменное наименование	Совместное закрытое акционерное общество «Международный энергетический центр»
Сокращенное наименование	СЗАО «Международный энергетический центр»
Место нахождения	220073 г.Минск, ул.Скрыганова, д.6
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	31,8095%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	31,8095%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	Нет

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

В III квартале 2010 года кредитная организация-эмитент не заключала существенных сделок.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга.

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)
по состоянию на 01.01.2009 г. - B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 01.04.2009 г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 17.07.2009г.- B3/NP/E+ стабильный (установлен)
по состоянию на 01.04.2009г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)
по состоянию на 01.01.2010г.- B3/NP/E+ стабильный (подтвержден)

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 127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 2 стр.1

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

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
10102755B	12.02.2009	Обыкновенные	-	1000

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102755B	555 500

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102755B	Нет

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102755B	194 100

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: Кредитная организация – эмитент самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг.

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 № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле".

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, 226, 275, 284, 286, 309, 310 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 (п.4, ст.224, п.1 ст.226);
- юридическим лицам - налоговым резидентам РФ - 9 процентов (пп.2 п.3 ст.284, п.1 ст.275);
- физическим лицам – не налоговым резидентам РФ - 15 процентов (п.3, ст.224, п.1 ст.226);;
- юридическим лицам – не налоговым нерезидентам РФ - 15 процентов (пп.3 п.3 ст.284, п.1 ст.275, пп.1 п.1 ст.309).

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, 214.3, 214.4, 224, 226, 280, 284, 286, 287, 309, 310 Налогового кодекса РФ. К налоговой базе применяются следующие ставки при получении дохода:

- физическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 13 процентов (п.1 ст.224);;
- юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 20 процентов (налог рассчитывают в порядке, установленном ст. 280 НК РФ и перечисляют самостоятельно) (п.1 ст.284);
- физическими лицами – не налоговыми резидентами Российской Федерации - 30 процентов (п.3 ст.224); юридическими лицами – не налоговыми резидентами Российской Федерации: доходы по операциям купли-продажи акций ОАО «НК Банк» не будут подлежать налогообложению на территории Российской Федерации (п.2 ст.309).

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 (п.4 ст.287).

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) (п.1,2 ст.226, абз.13 п.18 ст.214.1).

Расчет налога, его удержание из суммы выплачиваемых дивидендов физическим лицам и перечисление в бюджет производится банком не позднее дня фактического получения физическими лицами дивидендов наличными денежными средствами или дня перечисления дивидендов на счета этих физических лиц (п.6 ст.226).

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

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 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

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	21.05.2007 г.

(объявлении) дивидендов	
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 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

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 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

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 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

2009 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.	126 (Сто двадцать шесть) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	69 993 000,00 (Шестьдесят девять миллионов девятьсот девяносто три) рубля
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	25 июня 2010 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30 июня 2010 года, 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	2009 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	69 993 000,00 (Шестьдесят девять миллионов девятьсот девяносто три) рубля
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

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.

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 120 (Сто двадцать) листа (ов).

Председатель Правления
ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

29 декабря 2010 г.

