Московское Главное территориальное управление Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 3 квартал 2009 года

Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02755-B

Утвержден 11 ноября 2009 года

Совет директоров

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

Протокол 11 ноября 2009 года N б/н

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

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента	
Председатель Правления	С.Н.Смирнов
Дата "12" ноября 2009 г.	подпись И.О. Фамилия
Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента	Е.М.Меркулова
Дата "12" ноября 20 09 г.	подпись И.О. Фамилия
	М.П.

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

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

Телефон: (495) 411-88-44 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	**7-11**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7-9**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**9-11**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**11**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**11**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**11**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**12-23**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**12**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**12**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**12-15**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**13-14**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**15**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**15**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**15-23**
2.5.1. Кредитный риск	**15-16**
2.5.2. Страновой риск	**16-17**
2.5.3. Рыночный риск	**17-18**
2.5.3.1. Фондовый риск	**18**
2.5.3.2. Валютный риск	**18-19**
2.5.3.3. Процентный риск	**19**
2.5.4. Риск ликвидности	**19-20**
2.5.5. Операционный риск	**20-21**
2.5.6. Правовые риски	**21-22**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**22-23**
2.5.8. Стратегический риск	**23**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**23**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**24-32**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**24-27**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**24**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**24-26**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**26-27**
3.1.4. Контактная информация	**27**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**27**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**27**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**27-28**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**27**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**27-28**
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**28**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**28**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**29-30**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**30-31**
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	**31-32**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33-44**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**33-34**
4.1.1. Прибыль и убытки	**33-34**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**34**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**34-36**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**36-39**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**36-38**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**38-39**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**39**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**40**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**40-44**
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	**45-80**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**45-49**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**49-70**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**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	**72-79**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**79**
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	**79-80**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**80**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**81-90**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**81**
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	**81-82**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**82**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**82**
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	**82-86**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**86-87**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**87-90**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**91-109**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**91**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**91-103**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**103**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**104**
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	**104**
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	**104-109**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**110-121**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**110-114**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**110**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**110-111**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**111**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**111-113**
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	**113-114**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**114**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**114**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**114-116**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**116**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**116**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**116**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**116**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**116**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**116**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**116**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**116**
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	**116-117**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**117-121**
8.10. Иные сведения	**121**
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	**121**

Введение

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Аршинов Андрей Михайлович	1961
Аршинов Сергей Михайлович	1957
Настин Сергей Юрьевич	1962
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
Коновалов Алексей Валентинович	1972
Меркулова Елена Михайловна	1965
Солганик Жанна Юрьевна	1975
Лялюшко Юлия Анатольевна	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Смирнов Сергей Николаевич	1969

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации -эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Акционерный коммерческий банк " Банк Москвы" (открытое акционерное общество	ОАО «Банк Москвы»	Россия 107996, г. Москва ул. Рождественка д. 8/15 стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	32010840000000000689 30110810000000000689 30110810600002000689 30110840600001000689 30110978200001000689	31510840900002000278 30109810700000000278 30109810300002000278 (карт.сч.) 30109840600002000278 (карт.сч.) 30109978200000000027 8 (карт.сч	Счет страхо-вого депозита коррес-пондент-ский
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ	ОАО "УРАЛСИБ	Россия, 119048, г. Москва, ул. Ефремова,8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000253 30110840 6 00000000253 30110978200000000253	30109810300012001106 30109840600012001106 30109978200012001106	Корреспон-дентски
Открытое акционерное общество «Альфа–Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	Россия, 107078, г.Москва, ул. Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110980300000000659	30109980400000000407	Коррес-пондентс кий
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэко номической 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-пондентс кий
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	30109810555500000220	Коррес-пондентс кий
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	Корреспо н-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	Корреспо н-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	Корреспо н-дентский
Открытое акционерное общество "Первый Республиканский Банк"	ОАО «ПРБ	Россия, 123557, г.Москва, ул. Пресненский вал, 17, стр. 1	7706082657	044583368	30101810600000000368 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810300000002125 30110840600000002125	30109810600000000010 30109840900000000010	Корреспо н-дентский
Закрытое акционерное общество "РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"	ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	Россия, 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, 7/9, стр.1.	7744001514	044583490	30101810400000000490 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000002515 30110840100000002515	30109810800000000005 30109840100000000005	Корреспо н-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	Корреспо н-дентский

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	Корреспо н-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	Корреспо н-дентский
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	нет	нет	нет	30114840300000002670 30114978900000002670	AT711994011615321 001 AT481994011615321 900	Корреспо н-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	Корреспо н-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	Корреспо н-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)	Корреспо н-детский
Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»	ОАО «Банк «Москва-Минск»	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49	нет	нет	нет	30114974000000006198	17020000000164	Корреспо н-дентский

«Приорбанк» Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31-А	нет	нет	нет	30114974300000000250	1702081930018	Корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬТ-АУДИТ»
Сокращенное наименование	ООО «АЛЬТ-АУДИТ»
Место нахождения	Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-я улица, д. 13
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 361-18-12, 361-38-83, 362-85-09
Адрес электронной почты (если имеется)	www.altaudit.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 006209 от 20.07.2004, действует до 19.07.2009
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Аудиторской палаты России (номер в реестре 463 от 17.02.2003 года)
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007, 2008

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7, стр.2, Деловой центр «Моховая»
Номер телефона и факса	Тел: 8 (495) 787-06-00, Факс: 8 (495) 787-06-52
Адрес электронной почты (если имеется)	www.deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 002417 от 06.11.2002 г., действует до 06.11.2012 года

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России Московская Международная Бизнес Ассоциация Санкт-петербургская Международная Бизнес Ассоциация Американская торговая палата в России Американская торговая палата на Украине Американская торговая палата в Казахстане Le Club France Ассоциация российских банков Европейский деловой клуб Российско-Британская торговая палата Британско-Украинская торговая палата Международный Центр по налогам и инвестициям Союз профессиональных фармацевтических организаций Ассоциация Европейского Бизнеса РАВИ Российская Ассоциация Прямого и Венчурного Инвестирования
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2004, 2005, 2006, 2007,2008

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 2004 год – 323 тыс. руб.;
- за 2005 год – 422 тыс. руб.;
- за 2006 год – 425 тыс. руб.;
- за 2007 год – 450 тыс. руб.;
- за 2008 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-м квартале 2009г. не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент в 3-м квартале 2009 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 01.10.2009 года**
Уставный капитал, тыс. руб.	555 500
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 630 129
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	48 720
Рентабельность активов (%)	0.67
Рентабельность капитала (%)	2.99
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	4 475 894

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 2009 года составила 48 720 тыс. руб. Изменение прибыли в 3 квартале 2009 года на 217 151 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (значение показателя 265 871 тыс. руб. на 01.10.2008 года) в основном связано с уменьшением дохода от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи.

Уменьшение на 01.10.2009 года показателей рентабельности активов (значение показателя - 3,62% на 01.10.2008 года) и рентабельности капитала (значение показателя 19,55% на 01.10.2008 года) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с уменьшением 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

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	01.10.2009 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	3 030	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	514	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	609	21 993
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	24	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	39	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	8 831	106 188
в том числе просроченная	0	X
Итого	13 047	128 181
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	Управление Федерального казначейства Министерства Финансов Российской Федерации по г. Москве (обязательства по уплате налоговых платежей в бюджет)
Сокращенное наименование	Управление Федерального казначейства МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	115191, Москва, ул.Б.Тульская, д. 15
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	22 602
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	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
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
01.10.2009	0	0

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

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

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

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

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

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

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения на 01.10.2009 г. составляет 953 756 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 01.10.2009 г. составляет 398 050 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 или ненадлежащего исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента могут являться операции кредитования предприятий и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации-эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В качестве 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 банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов. Кроме того, кредитная организация-эмитент, как правило, не выдает необеспеченных кредитов, ведет мониторинг финансового состояния каждого заемщика, контролирует состояние залогов, целевое использование заемщиком предоставленных ему кредитов, анализирует состояние отраслей, рынков и регионов, 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 банка в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.

В процессе анализа кредитного риска эмитент оценивает способность контрагента успешно вести хозяйственную деятельность, определяет его положение на рынке, новизну и востребованность предлагаемой заемщиком продукции, работ, услуг, уровень технологичности, компетентности персонала, качество управления и многие другие факторы, обеспечивающие 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 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

Кредитная организация–эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база кредитной организации - эмитента, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы кредитной организации - эмитента, также в основном расположена в России.

В настоящее время в России наблюдается стабильная политическая ситуация с устойчивыми федеральными и региональными властями, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски оказывают лишь опосредованное влияние на финансово-экономические показатели кредитной организации – эмитента и выполнение им обязательств перед владельцами обыкновенных акций. Таким образом, на современном этапе развития страны политическая составляющая странового риска не высока.

Экономическая ситуация в России в настоящее время находится под влиянием кризисных явлений на мировых финансовых рынках и рецессии глобальной мировой экономики. Глобальный экономический кризис, взявший свое начало за пределами России, привел к таким негативным последствиям как резкое падение промышленного производства в России, возникновение впервые за несколько лет дефицита государственного бюджета, ухудшение инвестиционного климата в России, рост безработицы, закрытие рынка внешних заимствований для отечественных хозяйствующих субъектов, а также снижение уровня ликвидности отечественной банковской системы.

Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров сырья (в том числе углеводородов), и ее экономика особо остро реагирует на неблагоприятную рыночную конъюнктуру. Более чем 3-х кратное падение мировых цен на углеводородное сырье в конце 2008-начале 2009 года стало одной из главных причин ухудшения основных макроэкономических параметров отечественной экономики и существенной девальвации рубля по отношению к основным мировым валютам. Также нельзя не отметить как последствия финансового кризиса снижение потребительского и инвестиционного спроса и падение реальных доходов населения. В отечественной банковской системе финансовый кризис привел к ухудшению качества активов банковской системы, ростом просроченной задолженности перед банками и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков. В связи с этим, на настоящем этапе особое значение для российской экономики имеют эффективность и своевременность принимаемых федеральными органами власти антикризисных мер по поддержке отечественного реального и финансового секторов, стимулированию потребительского спроса и обеспечению сбалансированности государственного бюджета.

Однако нельзя не упомянуть некоторые позитивные тенденции, которые наметились в экономике РФ в отчетном квартале. Прежде всего, следует отметить наблюдавшийся рост ВВП (очищенного от сезонных факторов) в августе и сентябре 2009 года по отношению к предыдущим месяцам, что позволило чиновникам Правительства РФ выразить осторожный оптимизм касательно выхода отечественной экономики из полосы рецессии. Также, положительными факторами являются наблюдавшийся в отчетном квартале рост мировых цен на нефть, устойчивый рост российских биржевых индексов, сокращение доли просроченной ссудной задолженности на балансах российских банков.

В целом, основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов.

Требования к нерезидентам РФ составляют незначительную часть в общем объеме активов Банка и, в значительной части, представляют собой остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов стран из числа группы развитых. К оставшейся части активов, подверженных страновому риску относятся кредиты, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов. 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 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.

В связи со вступлением мировой экономики в полосу рецессии и кризисом ликвидности на мировых финансовых рынках, вызванными разразившимся летом 2008 года глобальным экономическим кризисом, уровень фондового риска в настоящее время достаточно высок, что стало причиной глобального снижения биржевых индексов на всех мировых торговых площадках, включая российские РТС и ММВБ и увеличению уровня волатильности финансовых инструментов, обращающихся на организованных рынках. Однако, следует отметить, что в отчетном квартале на российских фондовых площадках наблюдался устойчивый рост котировок фондовых ценностей, чему в немалой степени способствовал рост мировых цен на сырьевые ресурсы, в том числе, на углеводороды, а также, улучшение некоторых макроэкономических показателей Российской Федерации.

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

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

Основным способом минимизации этого риска является ограничение разницы между требованиями и обязательствами, активами и пассивами в каждой валюте. Управление валютным риском 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 кредитными организациями, 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 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 ОАО «НК Банк» 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 текущего и прогнозных отчетов, в которых представлены разрывы по срокам погашения требований и обязательств. Указанные отчеты служат основой для деятельности профильных подразделений ответственных за привлечение и размещение денежных ресурсов.

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

2.5.5. Операционный риск

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

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

Оценка и контроль операционного риска производится на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента кредитной организации-эмитента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет 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.

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

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

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, рассматривается кредитной организацией-эмитентом как составная часть 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:

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 2009 года:

Чистые доходы (в тыс.руб.)	**III квартал 2009 года**	**Уд. вес (в %)**
Процентные доходы	351 596	62
Доходы от операций с ценными бумагами	92 323	16
Доходы от операций с иностранной валютой	41 938	8
Комиссионные доходы	41 906	8
Доходы от основной деятельности	**527 763**	94

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	164	0
Доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-
Доходы от изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам	-	-
Доходы от изменения резерва по прочим потерям	-	-
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Прочие операционные доходы	36 406	6
Всего доходов	**564 333**	**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 2009 года произошло существенное изменение (более 10%) размера чистых доходов кредитной организации – эмитента по сравнению с соответствующим отчетным периодом 2008 года. По итогам 9 месяцев 2009 года уменьшение размера чистых доходов кредитной организации – эмитента по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года (доход за 9 месяцев 2008 года составил 954 174 тыс.руб.) связано с тем, что во 2 квартале 2008 года был получен доход от продажи пакета акций ОАО «Белвнешэкономбанк». Увеличились процентные расходы в связи с увеличением объёма привлеченных средств и изменением процентных ставок по отдельным категориям привлеченных средств, что повлекло за собой снижение процентных доходов (процентные доходы за 9 месяцев 2008 года составили 407 770 тыс.руб.).

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент за 5 (Пять) последних завершенных финансовых лет и в 3-м квартале 2009 года не осуществляла совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсальной кредитной организации, предоставляющей своим клиентам - юридическим и частным лицам весь спектр банковских услуг.
Основными составляющими развития Банка являются:
Расширение базы корпоративных клиентов. Банк планирует продолжить развитие своей корпоративной базы, изначально состоящей из средних корпоративных клиентов, в той мере, в которой это разумно и финансово эффективно. Банк также планирует расширение корпоративной базы, привлекая менее крупных клиентов, включая увеличение объемов кредитования малых предприятий.
Поддержка роста и развитие деятельности в сфере индивидуального и банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами. Банк традиционно занимается этим направлением на протяжении 15-ти летнего опыта работы, нацеливаясь на премиальный сегмент частных клиентов. Банк существенно развил клиентскую базу в данном сегменте, требующем индивидуальный подход и расширенную продуктовую линейку. В предложении различных продуктов клиентам данного сегмента Банк использует открытую архитектуру, приобретая разнообразные продукты у передовых инвестиционных банков и компаний как внутри России, так и за рубежом. Правление Банка рассматривает данное направление деятельности как одно из стратегических в связи с доходностью и низкой рискованностью бизнеса, существенно улучшающего депозитную базу.
Развитие пассивных операций. Банк расширяет линейку депозитных продуктов, как для физических, так и для юридических лиц. Банк рассматривает депозиты, как один из основных источников фондирования.

Планы в отношении источников будущих доходов:

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

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

1. Московская международная валютная ассоциация

Роль (место): членство.

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:
дата вступления: 30.09.2003 г.
период участия: бессрочно.

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

2. ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): членство.

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

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

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

3. ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место): членство.

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

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

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

4. MasterCard International Incorporated

Роль (место): членство Affiliate Member.

Функции: эмиссия карт MasterCard, избирать и быть избранным в руководящие органы данной организации, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: бессрочно
дата вступления: 1997 год.

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

5. Российская Национальная Ассоциация СВИФТ

Роль (место): членство.

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

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:
дата вступления: 23.12.2003 г.
период участия: бессрочно.

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

6. Ассоциация региональных банков «Россия»

Роль (место): членство.

Функции: член.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:
дата вступления: 26.10.2001 г.
период участия: бессрочно.

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

Полное фирменное наименование	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.

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.

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

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

ФИО	Новиков Алексей Вячеславович
Год рождения	21.07.1974 г.
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	Не имеет

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

По состоянию на 01.10.2009 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.10.2009		
Основные средства производственного назначения	36 541	25 763
Основные средства непроизводственного назначения	100	43
Итого	36 641	25 806

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.)

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.10.2009 года
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	791 090
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 040
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	690 421
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	89 629
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	439 494
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	115 374
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	217 943
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	106 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	351 596
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:	-213 141
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 878
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	138 455
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 072
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	85 251
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	41 938
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 909
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	164
12	Комиссионные доходы	49 960
13	Комиссионные расходы	8 054
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-9
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11 554
17	Прочие операционные доходы	36 406
18	Чистые доходы (расходы)	336 720
19	Операционные расходы	242 256
20	Прибыль до налогообложения	94 464

21	Начисленные (уплаченные) налоги	45 744
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	48 720

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

Чистая прибыль кредитной организации - эмитента за 9 месяцев 2009 года составила 48 720 тыс.руб.(на 01.10.2008 года составила 265 871 тыс.руб.) Уменьшение прибыли на 217 151 тыс. руб. в основном связано с уменьшением дохода от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Анализ изменения чистой прибыли по статьям отчета:

- увеличение процентных доходов на 97 215 тыс. руб. (на 01.10.2008 года процентные доходы составляли 693 875 тыс.руб.), в т.ч. проценты от вложений в ценные бумаги, увеличились на 59 100 тыс.руб. (на 01.10.08 года – 30 529 тыс.руб.), проценты, полученные от ссуд, предоставляемых клиентам, увеличились на 52 175 тыс.руб. (на 01.10.08 года – 638 246 тыс.руб.) в связи с увеличением объема кредитования и изменением процентных ставок по отдельным категориям размещенных средств;
- увеличение процентных расходов на 153 389 тыс.руб. (на 01.10.2008 г. процентные расходы составляли 286 105 тыс.руб.), в т.ч. проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, увеличились на 108 534 тыс.руб. (на 01.10.2008 года - 109 409 тыс.руб.); проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций, увеличились на 62 481 тыс.руб. (на 01.10.2008 года – 62 481 тыс.руб.) в связи с увеличением объёма привлеченных средств и изменением процентных ставок по отдельным категориям привлеченных средств;
- увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на 131 884 тыс.руб. (на 01.10.08 года – убыток в размере 124 812 тыс.руб.) вызвано проведением переклассификации долговых обязательств из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и последующей переоценкой указанных бумаг через капитал, а так же изменением котировок по ценным бумагам;
- уменьшение чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 443 654 тыс. руб. (на 01.10.2009 г. – 528 905 тыс. руб.) связано с получением дохода во 2 квартале 2008 года от продажи пакета акций ОАО «Белвнешэкономбанк».
- увеличение операционных расходов на 21 845 тыс.руб. (на 01.10.2008 г. – 220 411 тыс.руб.)

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

Отсутствует.

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

Прибыль кредитной организации - эмитента за 9 месяцев отчетного периода составила 48 720 тыс.руб. Уменьшение прибыли по сравнение с аналогичным периодом прошлого года на 217 151 тыс.руб. в основном связано с уменьшением дохода от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи.

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов Банка по итогам 3-го квартала 2009 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 составили 690 421 тыс.руб., что составляет 87,3% от общей величины процентных доходов. Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 92 487 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 41 938 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	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	24.4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47.38
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	65.92
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79.25
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	X
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	315.49
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.23
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.71
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах[1], 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.

Обязательные нормативы кредитной организацией-эмитентом 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 течение 3 квартала 2009 года кредитной организацией выполнялись все установленные Банком России нормативы.

Нормативы	на 01.10.2008 года	на 01.10.2009 года	Изменения в %
Н1	19.04	24.04	26.3
Н2	49.05	47.38	-3.4
Н3	79.06	65.92	-16.6

[1] 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).

Н4	78.19	79.25	1.4
Н7	393.3	315.49	-19.8
Н9_1	1.11	0.23	-79.3
Н10_1	1.44	1.71	18.8
Н12	0.01	0	-100.0

Норматив достаточности капитала Н1 увеличился – на 26,3% по сравнению с аналогичной датой 2008 года в основном за счет увеличения собственных средств (основной капитал увеличился на 55,5 млн.руб. за счет увеличения УК, дополнительный капитал увеличился на 148,5 млн.руб. за счет субординированного кредита). В течение отчетного периода значение норматива Н1 не опускалось ниже 18%.

Норматив текущей ликвидности Н3 уменьшился на 16,6%. Изменение вызвано снижением значения текущих ликвидных финансовых активов и незначительным уменьшением остатков на счетах клиентов.

Изменение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (уменьшение на 19,8%) связано со структурой кредитного портфеля, а также качеством выданных кредитов и их обеспечения.

Уменьшение значения норматива Н9.1 на 79,3% и увеличение норматива Н10.1 на 18,8% связано с изменениями в составе группы акционеров/инсайдеров, а также с увеличением/уменьшением суммы выдаваемых кредитов, банковских гарантий и поручительств.

Уменьшение норматива Н12 вызвано продажей доли в уставном капитале ООО ЧОП «Поликом-Секъюрити».

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

(тыс.руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**На 01.10.2009 года**
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 630 129
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	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	496 954
107	Источники основного капитала, итого	1 443 613

108	Нематериальные активы	21
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	17 506
113	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
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	1 425 086
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	55 543
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	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	204 043
210	Дополнительный капитал, итого	204 043
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), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 630 129
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 01.10.2009 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	0

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	-
Полное фирменное наименование коммерческой организации.	-
Сокращенное наименование коммерческой организации.	-
Место нахождения коммерческой организации	-
ИНН коммерческой организации	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	-

Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

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 2009 года предоставляются в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26 марта 2007 года.

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: 01.10.2009		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	0,2
Итого:	21	0,2

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.

С начала текущего десятилетия российская экономика росла в среднем на 7% в год. Растущий спрос на финансовые услуги стимулировал рост банковского бизнеса, при чем позитивные изменения в банковском секторе в основном были обусловлены следующими факторами:

1) укреплением корпоративного сектора, в т.ч. «несырьевых отраслей»;
2) повышением уровня ликвидности, во многом благодаря высоким ценам на энергоносители и активизации притока иностранных инвестиций;
3) повышением доверия населения к банкам;
4) ростом доходов и личного потребления.

Начиная с 2005 года, инвестиционная активность возрастала благодаря улучшению доступа частного сектора к внешнему и внутреннему рынкам заемных средств. Повышение ликвидности внутреннего рынка корпоративных облигаций привело к тому, что у заемщиков из корпоративного и финансового секторов появилась альтернатива внешнему заимствованию. Кроме того, улучшился доступ к капиталу, необходимому для развития несырьевых отраслей экономики. Уровень внутренних кредитов в % от ВВП повысился, но пока остается небольшим по сравнению с западноевропейскими странами: 28,84% (2006г.); 35,66 (2007г.); 37,5% (2008г.) Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (розница, микро-кредитование, МСП).

Кредитование физических лиц росло высокими темпами в 2004-2005гг. По данным ЦБ РФ, кредитование физических лиц в 2004-2006гг. увеличивалось вдвое от года к году, в 2006г. – рост 75%, 2007г.- 44%. Доля кредитов населению к ВВП к 2008г. составила 9% против 1,5% в 2004г.

В 2008 году рост ВВП замедлился, в результате проблем на международном и локальном финансовых рынках.

Во второй половине 2008г. темпы роста кредитования замедлились, из-за ухудшением ситуации с ликвидностью, доступа банков к фондированию на отечественных и зарубежных финансовых рынках, усилением кредитных рисков, в связи с ухудшением финансового положения корпоративных и частных заемщиков.

Отчетный период 2009г. характеризуется следующим положением отечественного финансового рынка:

1) снижение количества прибыльных банков и увеличение убыточных;
2) сокращение активов банковской системы РФ;
3) падение объемов кредитования и рост просрочки по кредитам;
4) замедление роста просроченной задолженности в 3-й квартале, по сравнению с началом года;
5) чистого притока вкладов физических лиц.

По информации Банка России, по состоянию на 01.09.2009г. активы банковского сектора увеличились на 1%, против 19,4% годом ранее; рост собственных средств (капитала) на 10% обусловлен в основном предоставлением субординированных кредитов ОАО ГК Внешэкономбанк в рамках исполнения Федерального Закона № 173-ФЗ. В результате глобального кризиса и

последующей переоценки кредитными организациями всех существующих рисков явилась стагнация рынка корпоративного кредитования, который смог увеличиться на 2.4% против 27% годом ранее. Объемы кредитования частных лиц снизились на 9% против роста в 31% за аналогичный период прошлого года. В 2,5 раза увеличился объем просроченной задолженности по совокупному ссудному портфелю банковской системы, активный рост которой наблюдался в 1-ом полугодии 2009г. (200%), в 3-м квартале рост просроченной задолженности демонстрирует осторожно умеренные темпы, что дает основание, вместе с другими факторами, предполагать окончание острого периода кризиса в РФ, наступление стабилизации.
С начала 2009г. изменение клиентских остатков на банковских счетах произошло в основном за счет роста вкладов частных лиц на 13%, что соизмеримо с динамикой роста этого показателя за 9М2008г., корпоративных клиентов- 5%, что в 4 раза ниже показателя прошлого года. В ситуации стагнации рынка кредитования избыточная ликвидность, формируемая клиентскими остатками, инструментами рефинансирования ЦБ РФ и Минфина РФ, позволила большинству банков сократить объемы заимствований в Банке России, в ч.т. сократить объемы необеспеченного кредитования практически в 5 раз с начала года и нарастить портфели ценных бумаг. Так, на 50% с начала года выросли вложения банков в долговые ценные бумаги (облигации), в 2 раза увеличились вложения в долевые ценные бумаги (акции).
Продолжается сокращение количества прибыльных кредитных организаций. На начало года эффективными были 1050 кредитных организаций, убыточными - 56. По состоянию на 01.09.2009г.- количество прибыльных кредитных организаций сократилось до 882 (-168), убыточных увеличилось до 196 (+ 140).

Основные факторы, влияющие на состояние банковского сектора в настоящее время:

1) продолжающееся падение цен на финансовые и иные активы и вызванное, в связи с этим обесценение залогов по кредитам; сокращение рынка межбанковского кредитования, как источника фондирования ликвидности для малых и средних банков;
2) меры Банка России, Банка Развития и Минфина по стабилизации банковской системы;
3) ускорение консолидации банковской системы, в связи с выкупом проблемных финансовых институтов и их активов, в т.ч. с привлечением финансирования от АСВ, Банка России и ВЭБа;
4) усиление роли банков с преобладающим государственным участием;
5) резкое сокращение объемов потребительских и ипотечных кредитов и кредитов корпоративным клиентам, в связи с недостатком долгосрочных финансовых ресурсов, падением стоимости обеспечения, включая отсутствие прогноза по динамике стоимости залогов по выдаваемым кредитам, снижением покупательной способности населения;
6) резкое сокращение возможности получения долгосрочной ресурсной базы, в связи со стагнацией рынка синдицированного кредитования в международном масштабе и в РФ.
7) рост стоимости привлечения ресурсов, в связи с глобальной переоценкой стоимости рисков, расширением спрэдов по всем видам долговых обязательств.

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

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

Т.е. темпы роста ОАО «НК Банк» за 5 завершенных финансовых лет соответствовали темпам роста показателей банковского сектора РФ в целом.
Основной причиной роста финансовых показателей является рост российской экономики, динамичное развитие бизнеса Банка.
В 2008г.- 1 квартале 2009г. произошло увеличение капитальной базы Банка за счет полученной по итогам 2008г. прибыли (613 млн. руб.), а также путем привлечения средств акционеров в качестве субординированного займа и средств в увеличение уставного капитала (203 млн.руб.).
По состоянию на 01.10.2009г. собственные средства Банка составили 1 630 млн. руб., увеличившись по отношению к началу года на 15%.
Кредитный портфель Банка к 01.10.2009г. составил 6 898 млн. руб., увеличившись с начала года

почти на 10%. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2009г. составляла 3,75%, по состоянию на 01.10.2009г.- 3,6%. Основной объем (80%) просроченной задолженности сформирован в 2007г., т.е. до наступления глобального и локального финансового кризиса.

Рост депозитной базы Банка (депозиты юридических лиц и вложения в собственные векселя Банка) за отчетный период 2009г. составил 15%, остатки на счетах клиентов снизились за тот же период и составили на 01.10.09г. сумму 976 млн.руб. Снижение данного показателя происходит в основном за счет снижения средств на счетах юридических лиц, вызванное сжатием кредитного рынка, задержками в расчетах и низким оборотом денежных средств на фоне ухудшающегося внутреннего спроса и размещением средств физических лиц со счетов во вклады.

Основной факт, который может оказать негативное влияние на динамику финансовых показателей Банка - общемировой финансовый кризис, последствия которого сказываются в основном на возможности рефинансирования на внешних и внутренних рынках капитала. Минимизация этого фактора – прежде всего дальнейшее увеличение капитализации за счет получаемой прибыли и очередной эмиссии акций, а также существующая возможность получения средств, в рамках поддержки, оказываемой государством финансовым организациям в лице ЦБ РФ и Государственной корпорации Внешэкономбанк.

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

С точки зрения предлагаемых продуктовых линеек, основных показателей деятельности кредитных организаций, а также по подходу к территориальной стратегии развития и ориентации на клиентские сегменты прямыми конкурентами ОАО «НК Банк» являются следующие банки московского региона, оказывающие услуги в области частного обслуживания состоятельных клиентов: 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.

Наиболее важными фактором, позволяющим Банку предлагать действующим и потенциальным клиентам конкурентные услуги, является специализация ОАО «НК Банк» на клиентских сегментах и секторах рынков, где банк имеет наиболее большой опыт работы и/или сложившуюся клиентскую базу, владеет передовыми и эксклюзивными технологиями, предлагает высокое качество обслуживания, конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок.

Профессиональная оценка ситуации, сложившейся на финансовых рынках, и позиционирование своих услуг с учетом знания потребностей клиентов позволяет ОАО «НК Банк» достигать высоких результатов, сохранять и наращивать существующую клиентскую базу.

Международное признание успешной деятельности Банка, выразившееся в присвоении ему международных кредитных рейтингов агентством Moody’s Investors Service.

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

Усиление конкуренции. Одним из факторов усиления конкуренции является деятельность банков с государственным участием и иностранных банков. Если раньше эти банки работали с крупнейшими российскими компаниями («голубыми фишками») и иностранными компаниями, то в настоящее время в сфере их интересов оказались средние и малые компании, традиционно обслуживающиеся в средних по величине банках. При этом, возможности по привлечению фондирования от государственных корпораций или иностранных материнских компаний у них значительно больше, чем у средних банков.

Необходимость повышения капитализации. В последние годы банки увеличивают свои капиталы путем капитализации прибыли. Согласно S&P большинство банков опираются на существующих акционеров, чей инвестиционный потенциал постепенно сокращается, вследствие постоянных потребностей банков в капитале. Способность акционеров продолжать рекапитализацию банков является одним из ключевых факторов поддержания роста и конкурентоспособности российских банков.

Стабилизация процентной маржи. В 2008г . и в 2009г. процентная маржа имеет нисходящий тренд, в связи с удорожанием стоимости фондирования и необходимости повышения резервов на возможные потери на фоне развивающихся негативных явлений на локальном и международном рынке капитала.

Активная поддержка банковского сектора со стороны Банка России, Минфина, банков развития.

В 2008 и 2009гг. регулятор активно принимал участие по стабилизации банковской системы, обеспечению функционирования платежной системы, повышению доверия населения к банковской системе, стимулированию кредитования банковским сектором реальной экономики, в т.ч. через предоставления системе краткосрочной ликвидности рефинансирования внешних займов, участию в капиталах путем предоставления субординированных займов. Однако эти меры носили клубный характер, направленные на оздоровление крупных банков. В отношении средних банков был избран ограниченный доступ к ликвидным ресурсам, а в отношении мелких- полное ограничение доступа к ликвидным ресурсам.

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

Ухудшение ситуации на глобальных финансовых рынках.

Российская банковская система подвержена влиянию глобального финансового кризиса и неблагоприятным изменениям на локальном банковском рынке, что выражается в значительном ухудшении источников фондирования, и замедлению темпов роста кредитования.

Усиление конкуренции и процессов консолидации.

Все большее количество российских банков испытывают проблемы с качеством активов, достаточным уровнем капитализации и доступа к источникам фондирования. Эти проблемы характерны, как для крупнейших банков, так и мелких банков. Для многих из них альтернативой стагнации или банкротства станет присоединение к более сильному игроку. В ближайшие годы процессы слияний и поглощений ускорятся. Наряду с поглощением слабых игроков более сильными кредитными организациями, очевидно, что будут происходить и слияние равных по размеру банков, с целью экономии издержек, увеличению масштаба деятельности и оптимизации затрат. В целях повышения устойчивости Банк разрабатывает и реализует стратегические проекты, направленные на увеличение своей прибыли и капитализации, направленные в наиболее перспективные клиентские сегменты. Конкурентоспособность Банка повышается также за счет улучшения качества предоставляемых банковских услуг.

Снижение роста доходности и рентабельности.

Чистая процентная маржа остается основной составляющей в общих доходах банков. Изменение чистой процентной маржи является определяющим фактором изменения прибыльности российских банков. Вследствие усиления конкуренции, особенно в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса, может произойти снижение процентной маржи. Снижение может коснуться банков, имеющих ограниченный доступ к ресурсам, предоставляемым Банком России, Минфином, Банками Развития, что скажется на увеличивающейся стоимости фондирования. Рост расходов на создание резервов, в связи с ухудшающимся положением заемщиков и российской экономики в целом, может привести к снижению показателей доходности кредитных организаций. Снижение рентабельности подвигнет банки оптимизировать расходы, в т.ч. и на развитие или поддержание сетей. Банк придает особое значение рентабельности своей деятельности. Так, по итогам 2008г. по версии агентства РБК, Банк занял 3 место среди 200-т кредитных организаций по эффективности работы. По итогам 2009г. Банк планирует сохранить лидирующие позиции по эффективности своей деятельности, в т.ч. за счет оптимизации издержек, а также благодаря высокому качеству кредитного портфеля, генерирующему для банка основной процентный доход.

Растущая просроченная задолженность по кредитным портфелям.

Высокая конкуренция в сегменте кредитования, позволяла банкам снижать требования к заемщикам, в т.ч. физическим лицам по потребительскому кредитованию. В силу этого, большая часть кредитов стала проблемной. Банк в течение всего периода деятельности консервативно подходил к предоставлению кредитов, поэтому динамика роста кредитного портфеля Банка отставала от динамики роста общебанковского кредитного портфеля, особенно в розничном сегменте. Уровень кредитных рисков продолжает ограничиваться Банком путем реализации комплекса мероприятий направленных на дальнейшее совершенствование риск-менеджмента. Благодаря этим факторам, уровень просрочки по кредитному портфелю, образовавшийся с 2007г. в настоящее время не изменился и составляет значительно меньшее значение, чем по банковской системе в целом. При этом динамика роста просроченной задолженности за первое полугодие и 9 месяцев 2009г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - отрицательная

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 существенно 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 напрвления 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, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации 28 ноября 2001 г., рекомендованным к применению акционерными обществами, созданными на территории Российской Федерации, распоряжением ФКЦБ РФ от 4 апреля 2002 г. № 421/р.

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

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

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

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

Новая редакция Устава ОАО «НК Банк», утвержденная Внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 29 июля 2009 года), согласована с Московским ГТУ Банка России 24 августа 2009 года и зарегистрирована 01 сентября 2009 года. В иные внутренние документы ОАО «НК Банк», 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:

Аршинов Андрей Михайлович, 1961.

Сведения об образовании:

Высшее

Наименование учебного заведения:

1.Сибирский институт Бизнеса, Управления и Психологии

Год окончания: 1997

Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

2. 2-ой Московский ордена Ленина государственный медицинский институт им. Н.И.Пирогова

Год окончания: 1986

Специальность: Биофизика

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

С	организация	должность

1	2	3
12.05.1998	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров
15.02.2005	Открытое акционерное общество «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
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
21.06.2004	14.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	22,7701%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	22,7701%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Аршинов Сергей Михайлович – член Совета директоров кредитной организации-эмитента – является родным братом Аршинова Андрея Михайловича
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Аршинов Сергей Михайлович, 1957.

Сведения об образовании:

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

С	организация	должность
1	2	3
12.07.2000	Общество с ограниченной ответственностью «Продюсерская фирма «Арчи-продакшн»	Генеральный директор
18.12.2002	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров
10.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Кинокомпания «Арчи-фильм»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.08.1998	18.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Директор-распорядитель
18.06.2004	27.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Троицк	Генеральный директор
01.03.2005	07.09.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ», г.Москва	Генеральный директор
14.09.2004	17.03.2006	Закрытое акционерное общество «Кинокомпания «Глобал ТВ»	Генеральный директор
29.03.2006	27.03.2009	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Член Наблюдательного Совета
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			Не имеет

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
03.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Совета директоров
06.2008	Открытое акционерное общество «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	Член Совета директоров
06.2009	Открытое акционерное общество «Уральский завод гражданской авиации»	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
12.2003	11.2004	Закрытое акционерное общество «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Генеральный директор
11.2004	11.2005	Закрытое акционерное общество «ГРУППА КОМПАНИЙ «КАСКОЛ»	Президент
11.2005	04.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Директор вертолетных программ – первый заместитель генерального директора
06.2006	08.2008	Открытое акционерное общество «Камов»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод»	Член Совета директоров
06.2006	05.2008	Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»	Член Совета директоров
04.2007	07.2007	Открытое акционерное общество «ОПК ОБОРОНПРОМ»	Заместитель генерального директора по внешнеэкономической деятельности
06.2007	06.2008	Закрытое акционерное общество «Р.Е.Т. Кронштадт»	Член Совета директоров
07.2007	06.2008	Открытое акционерное общество «Роствертол»	Член Совета директоров
07.2007	02.2008	Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»	Генеральный директор
02.2008	06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Исполнительный директор

06.2008	06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			53,9964%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			53,9964%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не имеется

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
10.12.2008	ЗАО «Транзас Вертолетные Системы»	Генеральный директор
25.05.2009	ОАО «НК Банк»	Член Совета директоров
10.06.2009	ОАО «Уральский завод гражданской авиации»	Член Совета директоров
10.07.2009	ОАО «АВИАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АТЛАНТ-СОЮЗ»	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
04.2003	01.2004	ООО ИИК «Белый ветер»	Заместитель Генерального директора
07.2005	07.2007	ООО «Гриф М»	Руководитель проектов
01.2008	08.2008	ЗАО «Международная Финансовая компания Финансовые Ресурсы»	Заместитель Генерального директора
15.09.2008	24.05.2009	ООО «Инвест-инжиниринг»	Заместитель Генерального директора
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			Не имеется

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

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
12.03.2008	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Советник Председателя Правления
12.05.2008	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.03.2002	28.08.2007	Открытое акционерное общество «ТЕХСНАБЭКСПОРТ»	Генеральный директор
11.09.2007	10.03.2008	Общество с ограниченной ответственностью «С-Групп»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - 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			Не имеет

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	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
12.05.1998	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.06.2004	14.02.2005	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	Председатель Правления
27.02.2003	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		22.7701%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		22.7701%	
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.	Аршинов Сергей Михайлович – член Совета директоров кредитной организации-эмитента – является родным братом Аршинова Андрея Михайловича
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеется
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеется

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Батраев Владислав Сергеевич, 1972 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
10.01.2003	04.01.2004	ОАО «НК Банк»	Начальник Управления кредитования и расчетов
05.01.2004	14.11.2005	ОАО «НК Банк»	Директор Департамента кредитования и банковских инноваций
15.11.2005	01.02.2007	ОАО «НК Банк»	Заместитель Председателя Правления

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

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

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

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

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

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

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	Не имеется

бумаг или уголовной ответственности (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

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	Не имеет

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

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

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1998	18.07.2004	ОАО "НК Банк "	Помощник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном)		Не имеет	

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

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **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

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

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

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

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

8. 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
11.02.2002	ОАО "НК Банк"	член Правления

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

С	по	организация	должность

1	2	3	4
Иных должностей, кроме должности Главного бухгалтера ОАО «НК Банк» за последние пять лет не занимала.			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента		Не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеется	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеется	

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Смирнов 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

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

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

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

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

Сведения об образовании: Высшее
Наименование учебного заведения:

4. Московский областной институт им. Крупской.
   Год окончания: 1992.
   Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
5. Финансовая академия при Правительстве РФ.
   Год окончания: 1997.
   Специальность: Финансы и Кредит.
6. 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 –	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

В текущем финансовом году выплаты вознаграждений членам Совета Директоров производятся в порядке и размере, утвержденном решением общего собрания акционеров Банка.

Оплата труда членов Правления в 2009 году осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и штатным расписанием банка.

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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее Наименование учебного заведения: 1. Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ; квалификация: экономист по специальности «Бухучет и аудит»; год окончания: 2001 г. 2. Московский государственный институт стали и сплавов

	(Технологический университет); квалификация: инженер; год окончания: 1996 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
13.01.2009	ОАО "НК Банк"	Начальник Управления внутрибанковского риск-менеджмента Департамента анализа и оценки рисков
29.03.2005	ОАО "НК Банк"	Председатель Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее. Наименование учебного заведения: 1. Московский Авиационный институт Год окончания: 1995 Специальность: инженер. 2. Экономико-финансовый Московский институт Год окончания: 1999 Специальность: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
21.05.2007	ОАО «НК Банк»	Член Ревизионной комиссии
01.03.2007	ООО ЧОП «Поликом-Секьюрити»	Главный бухгалтер
01.03.2007	ООО «Инкор-Трейдинг»	Главный бухгалтер
08.09.2009	ООО «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»	Генеральный директор

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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной		Не имеет	

организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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

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
12.05.2004	31.05.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	ведущий юрисконсульт отдела правового обеспечения деятельности подразделений банка Юридического управления
01.06.2004	25.11.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	главный специалист отдела внутреннего контроля и аудита
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля
16.05.2006	23.09.2008	ОАО «НК Банк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате 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			Не имеется

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	
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.

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
12.05.2004	31.05.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	ведущий юрисконсульт отдела правового обеспечения деятельности подразделений банка Юридического управления
01.06.2004	25.11.2004	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	главный специалист отдела внутреннего контроля и аудита
26.11.2004	09.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника управления внутреннего контроля и аудита
10.03.2005	30.03.2005	Коммерческий банк «Пульс Столицы» - общество с ограниченной ответственностью	Начальник Управления внутреннего контроля и аудита
01.04.2005	15.05.2006	ОАО «НК Банк»	ведущий специалист Службы внутреннего контроля

16.05.2006	23.09.2008	ОАО «НК Банк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате 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
03.07.2003г	04.06.2004г	Банк «Первое Общество Взаимного Кредита» (Открытое Акционерное Общество)	кассир-операционист Отделения №3022
07.06.2004	05.07.2004	Универсальный доверительный Банк	кассир Отдела кассовых операций

		“УНИВЕРСАЛТРАСТ” ООО	
06.07.2004	31.12.2004	Универсальный доверительный Банк “УНИВЕРСАЛТРАСТ”ООО	старший кассир Отдела кассовых операций
11.01.2005	31.05.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления услуг и программ Департамента по работе с частными клиентами
01.06.2005	15.11.2005	Акционерный коммерческий банк “РОСБАНК” (Открытое Акционерное Общество)	специалист Отдела комплексных программ Управления развития бизнеса Департамента розничного бизнеса
19.12.2005	20.06.2006	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
21.06.2006	23.10.2007	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)	старший специалист по контрольно – ревизионной работе Контрольно – ревизионного отдела Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого 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			Не имеется

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

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

Членам Ревизионной комиссии ОАО «НК Банк» выплата вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии в 2009 году не осуществлялась.

Оплата труда сотрудников банка - членов Ревизионной комиссии ОАО «НК Банк» в 2009 году осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и штатным расписанием банка.

Оплата труда сотрудников Службы внутреннего контроля в 2009 году осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и штатным расписанием банка.

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 2009 г.)
Среднесписочная численность работников, чел.	190
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75,9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	121 895
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	328
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	122 223

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	6
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	6
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Нет

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

Юридические лица

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственность «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
Сокращенное наименование	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»
ИНН	7710593492
Место нахождения	125047, г. Москва, Миусская пл., д.2
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,2335%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,2335%

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

Фамилия, имя, отчество	**Аршинов Сергей Михайлович**
ИНН	504601099549
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет

Физические лица:

1.

Фамилия, имя, отчество	**Аршинов Андрей Михайлович**
ИНН	504801236048
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	22.7701%

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22.7701%

2.

Фамилия, имя, отчество	**Григорьев Виктор Евгеньевич**
ИНН	773600464959
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	53.9964%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	53.9964%

Информация о номинальных держателях: Номинальных держателей нет.

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

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

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

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

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).

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
12.04.2004	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15.8	15.8
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Общество с ограниченной ответственностью "Бриз-СТС"	ООО "Бриз-СТС"	9,4256	9,4256
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"	ООО "ИНТЕРМАРС"	17,8522	17,8522
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО «ЦЭСНА»	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО «ЛИВКОМ»	10	10
12.05.2004	Закрытое акционерное общество "Второй торгово-промышленный дом"	ЗАО "Второй торгово-промышленный дом"	9,1976	9,1976
	Общество с ограниченной ответственностью "Поликом-Вест"	ООО "Поликом-Вест"	15,0024	15,0024
	Общество с ограниченной ответственностью "СтройСектор"	ООО "СтройСектор"	15,8000	15,8000
	Закрытое акционерное общество "Группа Компаний "КАСКОЛ"	ЗАО "ГК "КАСКОЛ"	7,488	7,488
	Общество с ограниченной	ООО "Бриз-СТС"	9,4256	9,4256

	ответственностью "Бриз-СТС"			
	Общество с ограниченной ответственностью "Центр экономического содействия и развития новых технологий"	ООО "ЦЭСНА"	14,6598	14,6598
	Общество с ограниченной ответственностью "ЛИВКОМ"	ООО "ЛИВКОМ"	10	10
	Закрытое акционерное общество "ГК РТИ"	ЗАО "ГК РТИ"	17,8522	17,8522
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 "Управляющая компания "АГАНА"	ООО "УК "АГАНА"	5	5
	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	ООО "Аттениум"	14,7522	14,7522

	"Аттениум"			
	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	Аршинов А.М.	13,7692	13,7692
	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
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

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.	10 30 805 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и подлежащих одобрению Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале не было
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	10 30 805 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали

	одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, в отчетном квартале не было

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в III квартале 2009 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 2009 года кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2009 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	2	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	71 694
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	69	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	52	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	7 920	147 146
в том числе просроченная	0	X
Итого	8 043	218 840
в том числе итого просроченная	0	X

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

Полное фирменное наименование	**Управление Федерального казначейства Министерства Финансов Российской Федерации по г. Москве (обязательства по уплате налоговых платежей в бюджет)**
Сокращенное наименование	Управление Федерального казначейства МФ РФ по г. Москве
Место нахождения	115191, Москва, ул.Б.Тульская, д. 15
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	71 694
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	-
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском)	-

обществе, управляющей организации	

Фамилия, имя, отчество	**Сидоров Николай Юрьевич**
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	35 772
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	-
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	**Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРМАРС"**
Сокращенное наименование	ООО "ИНТЕРМАРС"

Место нахождения (для юридического лица)	105066, Москва, ул. Ольховская, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	23 937
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	-
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
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 и

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

была представлена в составе отчетности за 2 квартал 2009 года.

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

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на 01 октября 2009 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	47 978	0	47 978
20202	43 985	68 582	112 567
20208	6 071	653	6 724
20209	0	0	0
20302	0	11 301	11 301
20305	0	0	0
30102	38 231	67 213	105 444
30110	19 535	20 290	39 825
30114	0	102 007	102 007
30202	14 801	0	14 801
30204	31 309	0	31 309
30233	0	0	0
30402	10 590	0	10 590
30404	0	0	0
32002	0	0	0
32003	0	0	0
32004	0	0	0
32010	0	301	301
45105	50 000	0	50 000
45106	232 400	88 953	321 353
45107	235 001	206 823	441 824
45108	30 740	0	30 740
45203	186 515	0	186 515
45204	13 655	0	13 655
45205	17 620	0	17 620
45206	334 210	397 672	731 882
45207	1 555 313	142 978	1 698 291
45208	649 142	81 249	730 391
45502	182	0	182
45503	70	0	70
45504	184 641	39 334	223 975
45505	171 002	362 557	533 559
45506	183 587	757 922	941 509
45507	109 960	151 707	261 667
45509	205	2 169	2 374
45604	260 000	0	260 000

45605	0	52 661	52 661
45606	0	120 068	120 068
45706	0	28 310	28 310
45812	158 063	24 074	182 137
45815	100	69 827	69 927
45915	0	84	84
47404	0	0	0
47408	0	0	0
47417	0	2	2
47423	1 125	6 504	7 629
47427	107 570	22 762	130 332
50104	13 743	0	13 743
50106	159 368	0	159 368
50121	2 531	0	2 531
50205	154 737	0	154 737
50207	0	0	0
50208	2 628	0	2 628
50211	0	0	0
50221	0	0	0
50706	49	0	49
51401	0	0	0
51402	0	0	0
52503	30 028	55 410	85 438
60102	17 506	0	17 506
60302	71 694	0	71 694
60308	69	0	69
60310	52	0	52
60312	7 345	0	7 345
60314	0	409	409
60323	9 351	0	9 351
60401	36 641	0	36 641
60901	21	0	21
61002	35	0	35
61008	722	0	722
61009	409	0	409
61011	143 907	0	143 907
61210	0	0	0
61213	0	0	0
61403	4 099	225	4 324
70606	2 289 843	0	2 289 843
70607	12 042	0	12 042
70608	4 303 356	0	4 303 356
70609	21 025	0	21 025
70610	11 233	0	11 233
70611	40 609	0	40 609
ИТОГО по активу (баланс)	**12 026 645**	**2 882 046**	**14 908 691**
Пассив			
10207	555 500	0	555 500
10602	307 834	0	307 834
10603	0	0	0
10701	83 325	0	83 325
10801	496 839	0	496 839
20309	0	4 751	4 751
30109	25 426	7	25 433
30111	1 000	6	1 006
30220	0	0	0
30222	0	0	0
30232	175	0	175
30408	0	0	0
30601	10 332	389	10 721
30606	15	0	15
31204	0	0	0
31205	0	0	0
31206	398 050	0	398 050
31302	30 000	0	30 000

31303	0	0	0
31304	25 000	0	25 000
31305	0	0	0
31306	50 000	0	50 000
40502	6	34	40
40602	3 540	0	3 540
40701	5 594	0	5 594
40702	493 425	82 506	575 931
40703	24 198	2 089	26 287
40802	13 324	2 065	15 389
40805	5	0	5
40807	15 149	9 604	24 753
40813	0	0	0
40814	12	0	12
40817	163 936	158 298	322 234
40820	519	1 739	2 258
41504	200 000	0	200 000
42006	680 000	0	680 000
42106	90 000	0	90 000
42301	416	49	465
42303	13 539	0	13 539
42304	63 862	323 894	387 756
42305	61 062	290 383	351 445
42306	99 178	563 436	662 614
42307	526	1 924	2 450
42309	813	2 159	2 972
42504	0	0	0
42505	0	186 572	186 572
42506	0	228 543	228 543
42601	1	3	4
42609	0	15	15
43807	148 500	0	148 500
45115	53 587	0	53 587
45215	351 304	0	351 304
45515	91 206	0	91 206
45615	45 647	0	45 647
45715	5 925	0	5 925
45818	251 901	0	251 901
45918	31	0	31
47405	3 030	0	3 030
47407	0	0	0
47411	12 346	34 080	46 426
47416	514	0	514
47422	9	0	9
47425	6 571	0	6 571
47426	37 896	30 595	68 491
50120	4 980	0	4 980
50220	47 973	0	47 973
50719	21	0	21
50720	5	0	5
52301	5 890	0	5 890
52303	0	61 325	61 325
52304	62 002	157 623	219 625
52305	3 362	228 913	232 275
52306	0	581 803	581 803
52307	124 664	0	124 664
52406	44	0	44
60301	22 602	0	22 602
60305	24	0	24
60309	39	0	39
60311	47	0	47
60313	1	45	46
60322	0	0	0
60324	9 929	0	9 929
60601	25 806	0	25 806

60903	0	0	0
61301	352	0	352
61304	204	0	204
70601	2 391 580	0	2 391 580
70602	1 451	0	1 451
70603	4 300 447	0	4 300 447
70604	24 871	0	24 871
70605	8 479	0	8 479
ИТОГО по пассиву (баланс)	**11 955 841**	**2 952 850**	**14 908 691**
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Актив			
90701	2	0	2
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	5 890	0	5 890
90901	111 566	0	111 566
90902	396 126	0	396 126
90909	0	0	0
91101	0	3 912	3 912
91202	124 669	542 796	667 465
91203	1	0	1
91207	1	0	1
91411	0	0	0
91412	772 964	0	772 964
91414	2 786 349	1 135 084	3 921 433
91501	244	0	244
91502	121	0	121
91604	114 322	63 800	178 122
91704	0	520	520
91802	0	903	903
91803	62	0	62
99998	5 152 817	0	5 152 817
ИТОГО по активу (баланс)	**9 465 134**	**1 747 015**	**11 212 149**
Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91311	803 056	488 405	1 291 461
91312	2 333 841	1 293 741	3 627 582
91315	126 300	39 008	165 308
91316	2 136	32 680	34 816
91317	20 812	12 170	32 982
91507	550	0	550
91508	118	0	118
99999	6 059 332	0	6 059 332
ИТОГО по пассиву (баланс)	**9 346 145**	**1 866 004**	**11 212 149**
Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ			
Актив			
93001	0	30 176	30 176
93002	0	0	0
93801	0	0	0
93901	0	0	0
ИТОГО по активу (баланс)	**0**	**30 176**	**30 176**
Пассив			
96001	30 101	0	30 101
96002	0	0	0
96101	0	0	0
96801	75	0	75
96901	0	0	0
ИТОГО по пассиву (баланс)	**30 176**	**0**	**30 176**
Д. СЧЕТА ДЕПО			
Актив			
98000			0

98010			23 331 535
98020			0
ИТОГО по активу (баланс)			**23 331 535**
Пассив			
98040			17 197 444
98050			4 212 300
98053			0
98070			1 921 791
ИТОГО по пассиву (баланс)			**23 331 535**

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01 октября 2009 года

форма 0409102
тыс. руб.

Наименование статей	**Символы**	**Суммы в рубля от операций:**		**Всего**
		в рублях	**в ин. валюте и драг. металлах**	
Глава I. ДОХОДЫ				
А. От банковских операций и других сделок				
Раздел 1. Процентные доходы				
1. По предоставленным кредитам				
1. По предоставленным кредитам				
1. Минфину России	11101	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	62 967	26 304	89 271
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	265 248	87 288	352 536
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	105 329	111 372	216 701
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	7 443	9 976	17 419
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	2 565	2 565
18. Кредитным организациям	11118	3 656	0	3 656
19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119	0	444 643	237 505	682 148
2. По прочим размещенным средствам в:				
1. Минфине России	11201	0	0	0
2. Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4. Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5. Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0

6. Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14. Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15. Кредитных организациях	11215	347	0	347
16. Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17. В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217	0	347	0	347
3. По денежным средствам на счетах				
1. В Банке России	11301	0	0	0
2. В кредитных организациях	11302	6	0	6
3. В банках-нерезидентах	11303	0	1 160	1 160
Итого по символам 11301-11303	0	6	1 160	1 166
4. По депозитам размещенным				
1. В Банке России	11401	0	0	0
2. В кредитных организациях	11402	0	5	5
3. В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403	0	0	5	5
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1. Российской Федерации	11501	9 567	0	9 567
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3. Банка России	11503	0	0	0
4. Кредитных организаций	11504	52 357	0	52 357
5. Прочие долговые обязательства	11505	14 976	0	14 976
6. Иностранных государств	11506	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8. Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	6 865	5 864	12 729
Итого по символам 11501-11508	0	83 765	5 864	89 629
6. По учтенным векселям				
1. Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2. Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3. Кредитных организаций	11603	575	5 291	5 866
4. Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8. Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608	0	575	5 291	5 866
Итого по разделу 1	0	529 336	249 825	779 161
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	2 573	57	2 630
2. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	22 591	3 765	26 356
Итого по символам 12101-12102	0	25 164	3 822	28 986
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	97 273	x	97 273
Итого по символу 12201	0	97 273	x	97 273

3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1 890	982	2 872
Итого по символу 12301	0	1 890	982	2 872
4. Доходы от проведения других сделок				
1. От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2. От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3. От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	1 732	x	1 732
4. От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	526	0	526
5. От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6. От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
Итого по символам 12401-12406	0	2 258	0	2 258
Итого по разделу 2	0	126 585	4 804	131 389
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	655 921	254 629	910 550
Б. Операционные доходы				
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1. Российской Федерации	13101	0	x	0
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	16	x	16
3. Банка России	13103	0	x	0
4. Кредитных организаций	13104	73 356	x	73 356
5. Прочих ценных бумаг	13105	35 039	x	35 039
6. Иностранных государств	13106	0	x	0
7. Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8. Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	7 339	x	7 339
Итого по символам 13101-13108	0	115 750		115 750
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201	0	0	0	0
Итого по разделу 3	0	115 750	0	115 750
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
1. Дивиденды от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Других организаций	14102	164	0	164
3. Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4. Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	164	0	164
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1. Кредитных организаций	14201	0	0	0
2. Других организаций	14202	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4. Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1. Кредитных организациях	14301	0	0	0
2. Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3. Других организациях	14303	0	0	0
4. Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1. Кредитных организациях	14401	0	0	0
2. Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3. Других организациях	14403	0	0	0

4. Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
Итого по разделу 4	0	164	0	164
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	1 451	x	1 451
2. Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	4 300 447	x	4 300 447
3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета -балансовый счет № 70704)	15103	24 871	x	24 871
Итого по символам 15101-15103	0	4 326 769	x	4 326 769
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета -балансовый счет № 70705):				
1. От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2. От изменения валютного курса	15202	8 479	x	8 479
3. От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4. От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204	0	8 479	x	8 479
Итого по разделу 5	0	4 335 248	x	4 335 248
Раздел 6. Другие операционные доходы				
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1. От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2. От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3. От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4. От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5. От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
2. Комиссионные вознаграждения				
1. За проведение операций с валютными ценностями	16201	28	128	156
2. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	973	245	1 218
3. По другим операциям	16203	9 530	7 198	16 728
Итого по символам 16201-16203	0	10 531	7 571	18 102
3. Другие операционные доходы				
1. От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2. От выбытия (реализации) имущества	16302	23	x	23
3. От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4. От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5. От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	1 334 493	x	1 334 493
6. Прочие операционные доходы	16306	195	0	195
Итого по символам 16301-16306	0	1 334 711	0	1 334 711
Итого по разделу 6	0	1 345 242	7 571	1 352 813
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы (3 - 6) разделы		5 796 404	7 571	5 803 975
В. Прочие доходы				
Раздел 7. Прочие доходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	25	2 064	2 089
2. По другим банковским операциям и сделкам	17102	2	5	7
3. По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	27	2 069	2 096
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	4 760	5 080	9 840
2. По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3. По прочим (хозяйственным) операциям	17203	118	0	118
Итого по символам 17201-17203	0	4 878	5 080	9 958

3. Другие доходы, относимые к прочим				
1. От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2. Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	249	0	249
3. От оприходования излишков:				
материальных ценностей	17303	0	0	0
денежной наличности	17304	0	0	0
4. От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5. Другие доходы	17306	0	0	0
Итого по символам 17301-17306	0	249	0	249
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы)	0	5 154	7 149	12 303
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	6 457 479	269 349	6 726 828
Глава II. РАСХОДЫ				
А. По банковским операциям и другим сделкам				
Раздел 1. Процентные расходы				
1. По полученным кредитам от:				
1. Банка России	21101	107 925	0	107 925
2. Кредитных организаций	21102	6 563	1	6 564
3. Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4. Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	114 488	1	114 489
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7. Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8. Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9. Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10. Кредитных организаций	21210	0	0	0
11. Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12. Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13. Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14. Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214	0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц				
1. Минфина России	21301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации-	21303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0

12. Негосударственных коммерческих организаций	21312	16 697	0	16 697
13. Негосударственных некоммерческих организаций	21313	49 421	0	49 421
14. Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	56 163	56 163
15. Кредитных организаций	21315	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17. Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317	0	66 118	56 163	122 281
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1. Минфина России	21401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15. Кредитных организаций	21415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17. Банка России	21417	885	0	885
Итого по символам 21401-21417	0	885	0	885
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1. Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2. Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1. Граждан Российской Федерации	21601	20 006	75 331	95 337
2. Нерезидентов	21602	0	325	325
Итого по символам 21601-21602	0	20 006	75 656	95 662
7. По прочим привлеченным средствам клиентов -физических лиц				
1. Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2. Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам				
1. По облигациям	21801	0	0	0
2. По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3. По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4. По векселям	21804	14 027	92 150	106 177
Итого по символам 21801-21804	0	14 027	92 150	106 177
Итого по разделу 1	0	215 524	223 970	439 494
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	55 335	x	55 335
Итого по символу 22101	0	55 335	x	55 335
2. Расходы по проведению других сделок				
1. Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2. Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3. Операциям с драгоценными металлами и	22203	144	x	144

драгоценными камнями-				
Итого по символам 22201-22203	0	144	0	144
Итого по разделу 2	0	55 479	0	55 479
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	271 003	223 970	494 973
Б. Операционные расходы				
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Российской Федерации	23101	0	x	0
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3. Банка России	23103	0	x	0
4. Кредитных организаций	23104	6 877	x	6 877
5. Прочих ценных бумаг	23105	2 898	x	2 898
6. Иностранных государств	23106	0	x	0
7. Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8. Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	2 859	x	2 859
9. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
Итого по символам 23101-23109	0	12 634	0	12 634
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
Итого по символу 23201	0	0	0	0
Итого по разделу 3	0	12 634	0	12 634
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	12 042	x	12 042
2. Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	4 303 356	x	4 303 356
3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета -балансовый счет № 70709)	24103	21 025	x	21 025
Итого по символам 24101-24103	0	4 336 423	x	4 336 423
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета -балансовый счет № 70710):				
1. От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2. От изменения валютного курса	24202	11 233	x	11 233
3. От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4. От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204	0	11 233	x	11 233
Итого по разделу 4	0	4 347 656	x	4 347 656
Раздел 5. Другие операционные расходы				
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1. от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2. от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3. от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4. от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5. от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
2. Комиссионные сборы				
1. За проведение операций с валютными ценностями	25201	265	279	544
2. За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	5 245	1 157	6 402
3. За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	727	0	727
4. За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5. За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6. По другим операциям	25206	358	19	377

Итого по символам 25201-25206	0	6 595	1 455	8 050
3. Другие операционные расходы				
1. От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2. Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1 559 197	x	1 559 197
3. Прочие операционные расходы	25303	20	0	20
Итого по символам 25301-25303	0	1 559 217	0	1 559 217
Итого по разделу 5	0	1 565 812	1 455	1 567 267
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
1. Расходы на содержание персонала				
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	122 275	0	122 275
2. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	16 841	0	16 841
3. Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4. Другие расходы на содержание персонала	26104	0	0	0
Итого по символам 26101-26104	0	139 116	0	139 116
2. Амортизация				
1. По основным средствам	26201	5 527	x	5 527
2. По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3. По нематериальным активам	26203	0	x	0
Итого по символам 26201-26203	0	5 527	x	5 527
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	638	0	638
2. Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	3 603	0	3 603
3. Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	23 212	0	23 212
4. Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3 475	0	3 475
5. По списанию стоимости материальных запасов	26305	1 054	x	1 054
6. По уценке основных средств	26306	0	x	0
7. По выбытию (реализации) имущества	26307	8	x	8
Итого по символам 26301-26307	0	31 990	0	31 990
4. Организационные и управленческие расходы				
1. Подготовка и переподготовка кадров	26401	122	0	122
2. Служебные командировки	26402	324	0	324
3. Охрана	26403	8 996	0	8 996
4. Реклама	26404	32	350	382
5. Представительские расходы	26405	0	0	0
6. Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	3 332	3 541	6 873
7. Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8. Аудит	26408	4 353	0	4 353
9. Публикация отчетности	26409	34	0	34
10. Страхование	26410	5 932	0	5 932
11. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	5 135	0	5 135
12. Другие организационные и управленческие расходы	26412	4 182	1 171	5 353
Итого по символам 26401-26412	0	32 442	5 062	37 504
Итого по разделу 6	0	209 075	5 062	214 137
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	6 135 177	6 517	6 141 694
В. Прочие расходы				
Раздел 7. Прочие расходы				
1. Штрафы, пени, неустойки				
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2. По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3. По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	385	385

Итого по символам 27101-27103	0	0	385	385
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1. По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2. По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3. По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
Итого по символам 27201-27203	0	0	0	0
3. Другие расходы, относимые к прочим				
1. Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2. От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3. От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4. От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5. Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6. Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7. Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8. Другие расходы	27308	447	0	447
Итого по символам 27301-27308	0	447	0	447
Итого по разделу 7	0	447	385	832
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	447	385	832
Итого расходов по разделам 1 - 7	0	6 406 627	230 872	6 637 499
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	1000	x	x	89 329
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	2000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета -балансовый счет N 70711)				
1. Налог на прибыль	28101	40 609	x	40 609
Итого по разделу 8	0	40 609	x	40 609
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	6 447 236	230 872	6 678 108
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	48 720
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. Результат по отчету				
1. Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	48 720
2. Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	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 2009 года.

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в составе отчетности за 2 квартал 2009 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В течение 3 квартала 2009 года изменения в Учетную политику кредитной организации – эмитента не вносились.

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 01.10.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	144 646
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	154
Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.	
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельные участки, общей площадью 10 338 м^2
Причина изменения	Приобретение права собственности на основании мирового соглашения от 15.04.2009 г. в качестве отступного
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «РусБизнесПроект»
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	150 620
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	143 907

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 Республики Башкортостан и расположенными на указанном земельном участке торгово-выставочным комплексом общей площадью 11 245,1 кв.м и объектом незавершённого строительства общей площадью 12 022 кв.м.	552.339 (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 двести двадцать тысяч сто семьдесят девять) рублей	Арбитражным судом г. Москвы 15 мая 2008 года вынесено Определение об оставлении иска без рассмотрения.

3.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О включении требований ОАО «НК Банк» в реестр требований кредиторов, как обеспеченных залогом имущества должника - залогом (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	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.
4.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	-	-	Арбитражным судом Республики Башкортостан 17 июля 2008 года вынесено решение о признании ООО «СтройДизайн+» (ИНН 0245018020) банкротом, открыто конкурсное производство сроком на 12 мес., исполнение обязанностей конкурсного управляющего ООО «СтройДизайн+» возложено на Погорелова Александра Евгеньевича.
5.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди,	17.574,500 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят	

			обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	четыре тысячи пятьсот рублей) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	
6.	А07-17707/2007-Г-ГИА	Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	О дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей 94 копейки) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	17.574,500 руб. (Семнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи пятьсот рублей) – сумма процентов за пользование кредитами за период с 01.11.2007 г. по 10.07.2008 г.	Арбитражным судом Республики Башкортостан 23.10.2008 г. вынесено Определение об удовлетворении Заявления ОАО «НК Банк» о дополнительном включении в реестр требований кредиторов ООО «СтройДизайн+» третьей очереди, обеспеченных залогом, требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» в размере 17.574.500,94 руб.
7.	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	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

				шестьдесят один миллион четыреста пятьдесят три тысячи восемьсот девятнадцать) рублей.	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.
8.	Б/Н	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 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	1 938 731, 70 (Один миллион девятьсот тридцать восемь тысяч семьсот тридцать один 70/100) долларов США, что по официальному курсу ЦБ РФ на 19.08.2009 года составляет 61 881 795, 51 рублей.	Никулинским районным судом города Москвы 07 сентября 2009 года было вынесено Определение о принятии искового заявления ОАО «НК Банк» к производству.

			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: 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.		

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 01.10.2009 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	25 000	75 000	15.0	8 325	0	83 325	15.0
Фонд накопления	0	220 000	44.0	0	220 000	0	0
Фонд развития	0	11 555	2.3	0	11 555	0	0

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

В отчетном квартале выплаты из средств фондов не производились.
Фонд накопления и фонд развития ликвидированы на основании решения Совета директоров ОАО «НК Банк» от 13.05.2009 года.

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

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

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

В 3-м квартале 2009 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, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация – эмитент (ОАО «НК Банк»)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B3/NP/E+ стабильный

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

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

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody’s Investors Service Ltd. Moody’s Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Информация отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street New York, NY 10007 г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге.

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 (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102755B	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, 275, 284, 286 Налогового кодекса РФ. Расчет и удержание налога производиться эмитентом при выплате дивидендов. К налоговой базе применяются следующие ставки при выплате дивидендов:

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

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

- физическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 13 процентов;
- юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ - 20 процентов (налог рассчитывают в порядке, установленном ст. 280 НК РФ и перечисляют самостоятельно);
- физическими лицами – не налоговыми резидентами Российской Федерации - 30 процентов;

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

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

Налог на доходы физических лиц от операций купли-продажи выпущенных кредитной организацией-эмитентом ценных бумаг подлежит перечислению в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты получения денежных средств (передачи ценных бумаг).
Расчет налога, его удержание из суммы выплачиваемых дивидендов физическим лицам и перечисление в бюджет производится банком не позднее дня фактического получения физическими лицами дивидендов наличными денежными средствами или дня перечисления дивидендов на счета этих физических лиц.

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

2004 год:	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	300 (Триста) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.03.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	29.03.2005 г., Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов (дата окончания срока – 30.05.2005)
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме
2005 год	
Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	50 (Пятьдесят) рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22.05.2006 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	22.05.2006 г., Протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов 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 (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2007 г., Протокол № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов 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

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

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

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

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

121 (Сто двадцать один) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

«12» ноября 200 9 г.